

# **CITIBANK EUROPE PLC**

(Număr de înregistrare: 132781)

**RAPORT ANUAL ȘI SITUAȚII FINANCIARE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024**

## Cuprins

|                                                                                                             |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII.....                                                          | 4   |
| RAPORTUL ADMINISTRATORILOR .....                                                                            | 5   |
| Declarația de Durabilitate.....                                                                             | 14  |
| RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC.....                                     | 131 |
| DECLARAȚIE DE VENIT CONSOLIDATĂ .....                                                                       | 141 |
| DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE VENITURI CUPRINZĂTOARE .....                                            | 142 |
| SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ .....                                                       | 143 |
| DECLARAȚII CONSOLIDATE PRIVIND MODIFICĂRILE DE CAPITAL PROPRIU .....                                        | 145 |
| DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR .....                                                   | 147 |
| DECLARAȚIA DE VENITURI A SOCIETĂȚII.....                                                                    | 149 |
| DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE VENITURI GLOBALE .....                                                   | 150 |
| DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ .....                                                      | 151 |
| DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII .....                                      | 153 |
| DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR.....                                                     | 155 |
| NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE .....                                                                         | 157 |
| 1. Politici contabile principale.....                                                                       | 157 |
| 2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor .....                                                               | 186 |
| 3. Venit net din dobânzi.....                                                                               | 188 |
| 4. Tarif net și venituri din comisioane .....                                                               | 189 |
| 5. Venituri comerciale nete.....                                                                            | 189 |
| 6. Venituri nete din investiții .....                                                                       | 189 |
| 7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere ..... | 190 |
| 8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire .....                                         | 190 |
| 9. Alte venituri din exploatare.....                                                                        | 190 |
| 10. Remunerația auditorului.....                                                                            | 190 |
| 11. Cheltuieli de personal.....                                                                             | 191 |
| 12. Remunerațiile administratorilor .....                                                                   | 191 |
| 13. Alte cheltuieli .....                                                                                   | 192 |
| 14. Impozit pe profit.....                                                                                  | 192 |
| 15. Obligația de beneficiu de pensionare .....                                                              | 194 |
| 16. Note la situația fluxurilor de numerar .....                                                            | 199 |
| 17. Active comerciale.....                                                                                  | 201 |
| 18. Instrumente financiare derivate.....                                                                    | 202 |
| 19. Investiții de portofoliu.....                                                                           | 204 |
| 20. Contracte de recumpărare inversă .....                                                                  | 206 |
| 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți .....                                     | 207 |
| 22. Alte active .....                                                                                       | 214 |
| 23. Gestionarea riscurilor .....                                                                            | 216 |
| 24. Rezerve .....                                                                                           | 269 |
| 25. Active și pasive financiare .....                                                                       | 270 |
| 26. Contabilitate de acoperire .....                                                                        | 296 |
| 27. Proprietăți și echipamente .....                                                                        | 298 |
| 28. Active necorporale .....                                                                                | 300 |
| 29. Impozitul amânat.....                                                                                   | 303 |
| 30. Acțiuni la sucursale .....                                                                              | 304 |
| 31. Pasive subordonate.....                                                                                 | 305 |
| 32. Provizioane .....                                                                                       | 306 |
| 33. Alte pasive.....                                                                                        | 308 |
| 34. Capital social emis .....                                                                               | 308 |
| 35. Transferul activității sub control comun.....                                                           | 309 |
| 36. Participații non-control .....                                                                          | 310 |
| 37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni .....                                                          | 310 |
| 38. Transferuri de active financiare.....                                                                   | 313 |
| 39. Pasive și angajamente contingente.....                                                                  | 314 |

## Cuprins

|     |                                                                |     |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----|
| 40. | Implicarea în entitățile structurate neconsolidate .....       | 316 |
| 41. | Leasing-uri .....                                              | 318 |
| 42. | Tranzacții ale unor părți asociate.....                        | 319 |
| 43. | Ajustare pentru anul anterior .....                            | 323 |
| 44. | Societăți-mamă.....                                            | 325 |
| 45. | Evenimente după perioada de raportare .....                    | 325 |
| 46. | Aprobarea situațiilor financiare.....                          | 325 |
|     | Raportarea Țară cu Țară.....                                   | 332 |
|     | ANEXA 1: TAXONOMIA UE .....                                    | 336 |
|     | ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ .....                         | 396 |
|     | ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII ..... | 405 |

## CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII

### ADMINISTRATORI

Susan Dean - Președinte - Non-Executiv Independent  
Ignacio Gutiérrez-Orrantia - Executiv - Chief Executive Officer (numit la data de 17 iunie 2024)  
Desmond Crowley - Non-Executiv Independent  
Fabio Lisanti - Executiv  
Gillian Lungley - Non-Executiv Independent  
Jeanne Short - Non-Executiv Independent  
Natalia Bozek - Executiv - Chief Financial Officer (numită la data de 12 aprilie 2024)  
Peter McCarthy - Non-Executiv (Chief Executive Officer (Temporar) de la data de 17 noiembrie 2023 la data de 17 iunie 2024)  
Peter Jameson - Executiv  
Ryan Davis - Non- Executiv  
Darren Jarvis – Non-Executiv (numit la data de 1 ianuarie 2025)  
Rosemary Quinlan – Non-Executiv Independent (numită la data de 20 martie 2025)  
John Gollan - Non-Executiv Independent (a demisionat la data de 31 martie 2024)  
Fiona Mahon

### SECRETARUL SOCIETĂȚII

### SEDIU SOCIAL

1 North Wall Quay, Dublin 1

### AVOCAȚI

A&L Goodbody LLP  
International Financial Services Centre, 3 Dublin Landings,  
North Wall Quay, Dublin 1

Arthur Cox LLP  
10 Earlsfort Terrace, Dublin 2

Matheson LLP  
70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2

### AUDITOR

BDO  
Societate de Audit Statutar  
Block 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2

### BĂNCI

Citibank NA, Sucursala Londra  
Citigroup Centre, Canada Square,  
Canary Wharf, Londra, E14 5LB



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Administratorii își prezintă raportul și situațiile financiare anuale ale Citibank Europe plc („Societatea” sau „CEP”) și „Grupul” (CEP și sucursalele sale) pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2024, care au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeană.

### Activitățile Principale

Grupul își are sediul central în Dublin, Irlanda, iar pentru anul în curs a avut două filiale (2023: două filiale) și sucursale în 21 de țări europene (2023: 21 de țări europene). Societatea mamă este Citigroup Inc. (denumită în continuare fie „Citigroup” fie „Citi”).

Societatea, care deține o licență bancară de la Central Bank of Ireland („CBI”) în conformitate cu Secțiunea 9 din Legea privind Băncile Centrale din 1971, furnizează servicii financiare clienților și altor entități ale Citigroup la nivel global. Începând cu data de 1 ianuarie 2017, Grupul a fost reglementat în mod direct de Banca Centrală Europeană („ECB”) prin Mecanismul de Supervizare Unic („SSM” sau „Autoritatea de reglementare”).

Societatea este autorizată în conformitate cu Directiva de Consolidare Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în Spațiul Economic European (SEE) prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Activitățile de bază ale Grupului cuprind Servicii, Piețe, Servicii Bancare și Patrimoniu. Serviciile includ Servicii de Valori Mobiliare și Soluții de Trezorerie și Comerț („TTS”). Activitățile de piață includ furnizarea de capacități de asigurări, de vânzare, de tranzacționare și de distribuție pentru o gamă largă de clase de active, inclusiv ratele, produsele de spread, valutele, capitalurile proprii și mărfurile. Sectorul bancar cuprinde servicii bancare de investiții, servicii bancare pentru societăți și servicii bancare comerciale. Activitățile de Patrimoniu cuprind servicii bancare private pentru persoane fizice cu valoare netă ridicată și birouri familiale. Segmentul Legacy (Moșteniri) include activitățile de Retail Banking care sunt gestionate exclusiv prin filiala Bank Handlowy. În conformitate cu strategia de simplificare a Grupurilor, intenția viitoare este de a renunța la această activitate. CEP se concentrează în mod predominant pe clienții instituționali (corporații multinaționale, sectorul public și instituții financiare), precum și pe clienții comerciali și individuali din domeniul de Patrimoniu.

### Analiza activității

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, Grupul a raportat profit după impozitare de 2.072 milioane USD (31 decembrie 2023: 1.743 milioane USD) și a menținut poziții de capital și lichiditate solide în acea perioadă.

Veniturile nete înainte de deprecieri au fost de 5.454 milioane USD pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 4 347 milioane USD). Creșterea câștigurilor de la un an la altul a fost determinată de performanțele solide ale Serviciilor prin creșterea comisioanelor transfrontaliere, creșterea depozitelor și creșterea volumului de plăți. Serviciile de Valori Mobiliare au condus la creșterea veniturilor din dobânzi, în special prin intermediul activităților sale de Custodie și Servicii pentru Emitenți, bazându-se pe mediul cu rate ale dobânzii mai ridicate. Activitatea Commercial Banking a continuat să își extindă baza de clienți, ceea ce a dus la creșterea veniturilor și la îmbunătățirea marjelor de creditare. Acest lucru a fost compensat de o scădere a veniturilor bancare în urma unor evenimente episodice de venituri, în plus față de volumele mai mici de credite. Veniturile din piețe au scăzut din cauza volatilității reduse a pieței și a ratelor ridicate ale dobânzilor, care au limitat creditarea în marjă. Creșterea veniturilor a fost determinată, de asemenea, de impactul primului an complet de consolidare a Bank Handlowy în cadrul Grupului.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul a înregistrat un profit net din deprecieri de 3 milioane USD (31 decembrie 2023: pierdere netă din deprecieri de 38 milioane USD). Aceasta a fost determinată în principal de pierderea din vânzarea de împrumuturi în cadrul portofoliului Bancar, compensată de eliberarea unei rezerve ca urmare a îmbunătățirii perspectivelor macroeconomice și a unei compoziții mai bune a calității creditelor din portofoliu. Nota 23 conține detalii suplimentare, în secțiunea privind riscul de creditare.

Cheltuielile totale de exploatare au crescut la 2.883 de milioane USD (la 31 decembrie 2023: 2.244 de milioane USD), în principal ca urmare a consolidării pe parcursul întregului an a cheltuielilor Bank Handlowy față de două luni în anul precedent și a creșterii cheltuielilor de personal, din cauza costurilor de restructurare legate de reorganizarea și simplificarea Citigroup anunțate în anul precedent.

Activele totale ale Grupului au crescut la 178,6 miliarde USD (31 decembrie 2023: 159,3 miliarde USD). Această evoluție a fost determinată în principal de creșterea activității pe Piețe și a portofoliului de Tranzacționare a Obligațiunilor Guvernamentale Europene, precum și de creșterea plasamentelor la Băncile Centrale ca urmare a creșterii depozitelor.

### Evoluții viitoare

Grupul continuă să monitorizeze volatilitatea pieței observată în aprilie 2025 ca urmare a anunțurilor recente privind tarifele comerciale ale noii administrații americane și a impactului său ulterior asupra activității comerciale și a potențialelor efecte macroeconomice, inclusiv o încetinire. Deși există unele obstacole din cauza potențialului război comercial dintre China și SUA, UE încă își evaluează răspunsul. Riscurile strategice importante pe care Grupul le monitorizează includ impactul modificărilor negative ale inflației și ale ratelor dobânzilor în SUA și Europa, precum și incertitudinile macroeconomice generate de potențialele acorduri comerciale și de problemele geopolitice existente, inclusiv războiul Rusia-Ucraina și conflictul din Orientul Mijlociu.

Grupul continuă să își prioritizeze obiectivele strategice, care sunt transformarea, investițiile pentru creștere, simplificarea, cultura și talentul. Acestea stau la baza misiunii Grupului de a fi principala filială bancară europeană a Citi.

Grupul continuă să fie implicat într-o inițiativă de transformare pe mai mulți ani, pentru a-și moderniza mediul de risc și control și a îmbunătăți infrastructura tehnologică, aspecte care sunt fundamentale pentru deservirea clienților Societății și menținerea unui cadru de guvernare solid.

Grupul intenționează să își îmbunătățească în continuare experiența clienților în domeniul Serviciilor și TTS prin furnizarea de capacități digitale îmbunătățite și să continue să își crească cota de piață. Grupul continuă să extindă serviciile Commercial Banking și de Patrimoniu în Europa de Vest, precum și activitatea pe Piețe.

### Indicator cheie de performanță

Indicatorii financiari principali ai Grupului pe parcursul anului au fost după cum urmează:

|                                                  | Grup                 |                      | Variație |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------|
|                                                  | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |          |
| Profit anterior impozitării (în milioane de USD) | 2.568                | 2.141                | 20%      |

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                |        |        |      |
|------------------------------------------------|--------|--------|------|
| Profit pentru anul analizat (milioane USD)     | 2.072  | 1.743  | 19%  |
| Raportul costuri / venituri [1]                | 53%    | 51%    | 2%   |
| Fonduri ale acționarilor (în milioane USD) [2] | 19.828 | 19.569 | 1%   |
| Profitabilitatea capitalului angajat [3]       | 13%    | 11%    | 2%   |
| Profitabilitatea activelor [4]                 | 1,4%   | 1,3%   | 0,1% |

Indicatorii financiari principali ai Societății pe parcursul anului au fost după cum urmează:

|                                                  | Societate            |                      | Variație |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------|
|                                                  | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |          |
| Profit anterior impozitării (în milioane de USD) | 2.245                | 2.061                | 9%       |
| Profit pentru anul analizat (milioane USD)       | 1.889                | 1.685                | 12%      |
| Raportul costuri / venituri [1]                  | 51%                  | 51%                  | —%       |
| Fonduri ale acționarilor (în milioane USD) [2]   | 19.138               | 18.797               | 2%       |
| Profitabilitatea capitalului angajat [3]         | 12%                  | 11%                  | 1%       |
| Profitabilitatea activelor [4]                   | 1,4%                 | 1,4%                 | —%       |

Indicatorii de performanță principali de mai sus iau în considerare atât IFRS cât și măsurile de performanță alternative (APM) pentru a analiza performanța Grupului, asigurând comparabilitatea de la un an la altul. Aceste măsuri de performanță sunt consecvente cu cele prezentate Consiliului de Administrație. Este posibil ca aceste măsuri de performanță să nu fie definite în mod uniform de toate societățile și, prin urmare, este posibil să nu fie direct comparabile cu măsurile și raportările cu titluri similare folosite de alte societăți. Aceste măsuri ar trebui luate în considerare împreună cu măsurile IFRS indicate în situațiile financiare de la pagina [15738](#).

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Indicatorii-Cheie privind Performanța (continuare)

Vă rugăm să consultați o listă și o descriere a APM mai jos:

[1] Raportul costuri/venituri este calculat drept cheltuielile de exploatare totale împărțite la veniturile de exploatare nete.

|                             |                      | Grup     |          | Societate |          |
|-----------------------------|----------------------|----------|----------|-----------|----------|
|                             |                      | 2024     | 2023     | 2024      | 2023     |
| Calcul                      | Sursa                | milioane | milioane | milioane  | milioane |
| Total cheltuieli de         | Situația veniturilor | (2.883)  | (2.244)  | (2.349)   | (2.175)  |
| Venituri de exploatare nete | Situația veniturilor | 5.451    | 4.385    | 4.594     | 4.236    |
| Raportul costuri / venituri |                      | 53%      | 51%      | 51%       | 51%      |

[2] Fondurile acționarilor sunt egale cu capitalurile proprii totale atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii, care sunt diferite de capitalul de reglementare. Creșterea fondurilor acționarilor este determinată în principal de Profitul exercițiului de 2.072 de milioane USD, compensat de plata dividendelor de 1.595 de milioane USD către acționari.

[3] Profitabilitatea Capitalului Angajat înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la capitalul propriu total atribuibil acționarilor.

|                                                   |                              | Grup     |          | Societate |          |
|---------------------------------------------------|------------------------------|----------|----------|-----------|----------|
|                                                   |                              | 2024     | 2023     | 2024      | 2023     |
| Calcul                                            | Sursa                        | milioane | milioane | milioane  | milioane |
| Profit anterior                                   | Situația veniturilor         | 2.568    | 2.141    | 2.245     | 2.061    |
| Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor | Situația poziției financiare | 19.828   | 19.569   | 19.138    | 18.797   |
| Randamentul capitalului angajat                   |                              | 13%      | 11%      | 12%       | 11%      |

[4] Profitabilitatea activelor înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la activele totale.

|                          |                              | Grup     |          | Societate |          |
|--------------------------|------------------------------|----------|----------|-----------|----------|
|                          |                              | 2024     | 2023     | 2024      | 2023     |
| Calcul                   | Sursa                        | milioane | milioane | milioane  | milioane |
| Profit anterior          | Situația veniturilor         | 2.568    | 2.141    | 2.245     | 2.061    |
| Total Active             | Situația poziției financiare | 178.622  | 159.281  | 162.653   | 142.545  |
| Rentabilitatea activelor |                              | 1%       | 1%       | 1%        | 1%       |

### Ratingul de credit

Rating-ul de credit pe termen lung pentru Societate este A+ (Standard & Poor's) (2023: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2023: Aa3 (Moody's)) și A+ (Fitch) (2023: A+ (Fitch)). Perspectiva tuturor celor trei agenții de rating este „stabilă”.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Gestionarea capitalului

Societatea avea capital de reglementare de 16,9 miliarde USD la 31 decembrie 2024 (16,5 miliarde USD la 31 decembrie 2023) care este în întregime alcătuit din capitaluri proprii de Nivel 1. Raportul de capital la 31 decembrie 2024 era 20,63% (23,40% la data de 31 decembrie 2023), depășind cerința de reglementare minimă de 15,90%.

### Gestionarea capitalului (continuare)

Grupul avea capital de reglementare de 17 miliarde USD la 31 decembrie 2024 (16,3 miliarde USD la 31 decembrie 2023) care este în întregime alcătuit din capitaluri proprii de Nivel 1. Raportul de capital la 31 decembrie 2024 era 20,21% (22,4% la data de 31 decembrie 2023), depășind cerința de reglementare minimă de 15,87%.

Informații suplimentare privind cerințele de capital ale Societății și gestionarea riscurilor sunt disponibile în documentul informativ Pilon 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați Nota 23 – „Gestionarea riscurilor”.

### Dividende

În anul calendaristic 2025, Consiliul de Administrație are intenția de a adopta o decizie pentru a facilita o remitere de dividende către acționarii săi și societatea mamă Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

Grupul a plătit un dividend de 1.595 de milioane USD în cursul anului 2024 în raport cu câștigurile sale pentru anul fiscal 2023.

### Guvernanță Corporativă

#### Contabilitate Internă și Mecanisme de Control Financiar

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea raportului Administratorilor și a situațiilor financiare în conformitate cu legislația aplicabilă. Consiliul de Administrație („Consiliul”) a înființat un Comitet de audit care funcționează în cadrul unor termeni de referință specifici aprobați de Consiliul de Administrație. Funcția financiară a Societății este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate și respectând cerințele juridice locale.

#### Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este să supravegheze adecvarea mediului de control intern stabilit de manageri în legătură cu activitățile de afaceri ale Grupului. De asemenea, Comitetul de Audit oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilității sale de supraveghere privind integritatea situațiilor financiare ale Grupului, procesului de raportare financiară și sistemelor de contabilitate internă și mecanismelor de control financiar. Activitățile Comitetului de Audit sunt susținute de cele ale funcției de Audit Intern și ale managerilor seniori.

#### Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este să revizuiască cadrul general de gestionare a riscurilor al Grupului și să informeze Consiliul cu privire la apetitul la risc al Grupului, ținând cont de poziția financiară actuală și

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

viitoare a Grupului, precum și strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativă și valorile sale. De asemenea, Comitetul de Risc revizuieste amendamentele politicilor de gestionare a riscurilor ale Grupului, inclusiv evoluțiile în reglementare și este responsabil pentru monitorizarea capitalului economic și a riscurilor materiale. Activitățile Comitetului de Risc sunt susținute de cele ale Managerilor Seniori și ale funcției Independente de Gestionare a Riscurilor.

### Comitetul de Remunerație

Comitetul de Remunerație este un sub-comitet al Consiliului. Acesta este responsabil pentru oferirea de asistență Consiliului de Administrație în deciziile privind remunerația, inclusiv cele care au implicații pentru gestionarea riscurilor. Comitetul de Remunerație este, de asemenea, responsabil de elaborarea și punerea în aplicare a Politicii de Remunerație a Grupului, asigurându-se că practicile de remunerare sunt în concordanță cu, și promovează, o gestionare solidă și eficientă a riscurilor și sunt în conformitate cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative ale Citi, astfel cum sunt stabilite în Codul de Conduită. Comitetul evaluează dacă aceste practici de remunerație creează stimulente dorite pentru gestionarea riscurilor, a capitalului și a lichidităților și dacă politica de remunerație este neutră din punctul de vedere al genului.

### Comitetul de nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un sub-comitet al Consiliului de Administrație. Acesta este responsabil pentru a oferi asistență Consiliului de Administrație pentru deciziile privind numirea Administratorilor și Managerilor Seniori și deciziile conexe, inclusiv planificarea succesiunii, adecvarea, probitatea, diversitatea și incluziunea.

### Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate

Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate este un sub-comitet al Consiliului și este responsabil pentru oferirea de asistență Societății în descărcarea obligațiilor sale în conformitate cu Codul de Practică privind Creditele Acordate Părților Asociate din 2013 emis de Central Bank of Ireland și al Articolului 88 din Directiva privind Cerințele de Capital (CRD), astfel cum a fost extins în Liniile Directoare ale Autorității Bancare Europene privind guvernanța internă în temeiul CRD.

### Comitetul executiv

Comitetul executiv raportează Consiliului și ia decizii cheie cu privire la conducerea Societății, în conformitate cu planul strategic al Grupului și astfel cum este dispus de Consiliu.

### Codul de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit 2015

Societatea este desemnată ca instituție de credit cu Impact Ridicat în conformitate cu Cerințele de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit din 2015 (Codul) ale Central Bank of Ireland. Prin urmare, Societatea a respectat cerințele suplimentare pentru instituțiile desemnate cu Impact Ridicat.

Societatea este clasificată ca altă instituție importantă din punct de vedere sistemic (O-SII) în conformitate cu Regulamentul 121(1) din Regulamentele Uniunii Europene (Cerințe de Capital) 2014 (S.I. Nr. 158 din 2014) (Regulamentele CRD).

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### **Donații politice**

În anul analizat Grupul nu a realizat donații politice (2023: nil USD).

### **Administratori, Secretarul Societății și participațiile acestora**

Numele persoanelor care au fost Administratori în orice moment al exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 sunt prezentate la pagina 4. Nici Administratorii nici Secretarul Societății nu au participații benefice în capitalul social al Grupului. Nici Administratorii nici Secretarul Societății nu au avut participații în mai mult de 1% din valoarea nominală a capitalului social emis al Societății de tip holding, pe parcursul exercițiului care s-a încheiat la 31 decembrie 2024 și 2023.

### **Evidențe contabile**

Administratorii consideră că au respectat cerințele Secțiunilor 281-285 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014 cu privire la evidențele contabile adecvate angajând personal contabil cu expertiză adecvată și furnizând resurse adecvate funcției Financiare. Evidențele contabile ale Grupului sunt disponibile la 1 North Wall Quay, Dublin 1.

### **Riscuri și Incertitudini Principale**

Informațiile privind riscurile principale și incertitudinile cu care se confruntă Grupul și managementul acesteia sunt descrise în Nota 23 – „Gestionarea riscurilor” de la pagina 216.

### **Continuarea activității**

Pentru a evalua orice impact potențial asupra Grupului, Administratorii au evaluat componentele poziției de capital, lichiditate și financiare a Grupului și estimează în mod rezonabil că are resurse adecvate pentru a-și continua existența operațională timp de 12 luni de la aprobarea situațiilor financiare. Prin urmare, Administratorii au elaborat aceste situații financiare pe baza principiului continuității activității.

### **Directiva în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea de Către Întreprinderi**

Administratorii sunt responsabili pentru asigurarea conformității Grupului cu Directiva 2022/2462/UE „Directiva referitoare la Raportarea privind Durabilitatea de Către Întreprinderi” (CSRD) și cu cerințele de raportare prevăzute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 (Taxonomia UE). Vă rugăm să consultați Declarația de Durabilitate de la paginile [143-12009](#).

### **Auditor**

În conformitate cu Secțiunea 383(1) din Legea privind Societățile Comerciale din 2014, auditorul statutar, BDO Statutory Audit Firm, a fost numit pentru prima dată în mai 2024 pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2024 și va rămâne în funcție până la încheierea următoarei Adunări Generale Anuale a Societății.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Administratorii au luat toate măsurile necesare pentru a intra în posesia tuturor informațiilor de audit și a stabili că auditorii sunt la curent cu toate aceste informații și, din informațiile pe care le dețin Administratorii, nu există informații de audit relevante cu care auditorii să nu fie la curent, în conformitate cu Secțiunea 330 (1)-(3) din Legea privind Societățile Comerciale din 2014.

### **Declarația de Conformitate a Administratorilor**

În conformitate cu prevederile Secțiunii 225 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014, Administratorii confirmă că sunt responsabili pentru asigurarea conformității Societății cu „obligățiile sale relevante” (definite în acea legislație). În plus, Administratorii confirmă că a fost întocmită o declarație privind politica de conformitate și că s-au implementat acordurile și structurile adecvate care sunt, în opinia Administratorilor, menite să asigure conformitatea materială cu obligațiile relevante. O revizuire a acelor acorduri și structuri a fost realizată în anul financiar la care se referă acest raport.

### **Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate**

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea raportului Administratorilor și a situațiilor financiare, în conformitate cu legislația și regulamentele aplicabile.

Legea privind societățile comerciale impune Administratorilor să întocmească situații financiare pentru fiecare an financiar. În conformitate cu acea lege, aceștia au decis să întocmească situațiile financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană (UE).

În conformitate cu legea privind societățile comerciale, Administratorii nu trebuie să aprobe situațiile financiare până când sunt convinși că acestea prezintă o imagine adevărată și corectă asupra activelor, pasivelor și poziției financiare a Societății și a profiturilor sau pierderilor pentru anul respectiv. În pregătirea situațiilor financiare, Administratorii sunt obligați să:

- selecteze politici contabile adecvate și să le aplice într-o manieră consecventă;
- emită judecăți și estimări rezonabile și prudente;
- menționeze dacă au fost respectate Standardele de Contabilitate aplicabile, sub rezerva oricăror abateri semnificative prezentate și explicate în situațiile financiare;
- evalueze capacitatea Societății de a continua activitatea, dezvăluind, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și
- utilizeze principiul de continuare a activității în evidențele contabile, cu excepția cazului în care intenționează fie să lichideze Societatea, fie să înceteze operațiunile sau nu aibă o alternativă realistă decât să o facă.

Administratorii sunt responsabili pentru întreținerea și integritatea informațiilor corporative și financiare referitoare la Societate. Legislația din Republica Irlanda care reglementează întocmirea și diseminarea situațiilor financiare poate diferi de legislația din alte jurisdicții.

Administratorii sunt responsabili să păstreze evidențe contabile adecvate care arată cu acuratețe rezonabilă în orice moment activele, pasivele, poziția financiară și profiturile sau pierderile Societății și care le permit să se asigure că situațiile sale financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Regulamentului Uniunii Europene (Instituții de credit: Situații financiare) din 2015. Aceștia sunt responsabili pentru controalele interne, după cum consideră că sunt necesare pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care nu prezintă



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

declarații greșite semnificative, fie ca urmare a fraudei sau a erorilor, și au responsabilitatea generală de a lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că aceste înregistrări sunt păstrate de către filiale. Acest lucru permite Societății să se asigure că situațiile financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Regulamentului Uniunii Europene (Instituțiile de credit: Situații financiare) din 2015.

### **Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate (continuare)**

De asemenea, aceștia sunt responsabili pentru protejarea activelor Societății și, prin urmare, pentru luarea unor măsuri rezonabile pentru prevenirea și detectarea fraudei și a altor nereguli. De asemenea, Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea unui Raport al Administratorilor care respectă cerințele Legii privind Societățile Comerciale din 2014.

În numele Consiliului de

13 mai 2025

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate

#### Cuprins

|                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Informații                                                                                         | 15  |
| Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate                                      | 15  |
| Strategia de Durabilitate și Guvernanța                                                            | 17  |
| Analiza Dublei Materialități a Grupului                                                            | 34  |
| Mediul                                                                                             | 46  |
| Informații privind Taxonomia                                                                       | 46  |
| Schimbările                                                                                        | 51  |
| Aspecte                                                                                            | 83  |
| Forță de muncă                                                                                     | 83  |
| Guvernanță                                                                                         | 106 |
| Conduita de Afaceri                                                                                | 106 |
| Declarația privind responsabilitățile Administratorilor referitoare la Declarația de Durabilitate  | 120 |
| Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc | 122 |

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale

#### Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate

Prezenta Declarație inaugurală de Durabilitate a Citibank Europe Plc, („CEP” sau „Societatea”) împreună cu filialele sale („Grupul”), intenționează să îndeplinească cerințele de informare aplicabile Grupului în conformitate cu Directiva referitoare la Raportarea privind Durabilitatea de Către Întreprinderi (CSRD), astfel cum a fost pusă în aplicare în Irlanda prin Partea 28 (Raportarea privind durabilitatea) din Legea Societăților Comerciale din 2014, și Standardele Europene de Raportare privind durabilitatea („ESRS”). CSRD înlocuiește Directiva UE privind Raportarea Non-financiară, în temeiul căreia CEP a raportat în anii anteriori, cu ESRS ca standard de raportare extins și comun.

Prezenta Declarație de Durabilitate conține informații în conformitate cu ESRS, determinate ca fiind relevante pentru Grup prin evaluarea dublă a pragului de semnificație (DMA) prescrisă de ESRS, care include Schimbările Climatice, Forța de Muncă Proprie și Conduita în Afaceri. Prezenta Declarație de Durabilitate include, de asemenea, informații furnizate în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 („Regulamentul privind Taxonomia”). Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Informații privind Taxonomia UE](#) din prezentul raport.

În calitate de filială a Citigroup Inc. („Citigroup” sau „Citi”), Grupul este inclus și ghidat de strategia, politicile, acțiunile și obiectivele Citi în materie de dezvoltare durabilă.

#### ***Baza pentru Pregătire***

##### *Domeniu de aplicare și Consolidare*

Informațiile și datele sunt elaborate pe bază consolidată, utilizând aceleași principii de consolidare ca și situațiile financiare ale Grupului, cu excepția cazului în care se menționează altfel. Perioada de raportare pentru această Declarație de Durabilitate și pentru informațiile raportate aici, este prezentată începând cu și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (BHW), o filială a CEP, are o obligație autonomă de raportare în conformitate cu CSRD și a publicat o Declarație de Durabilitate în cadrul Raportului său de activitate 2024. BHW este gestionată separat, cu propriul său Consiliu de Administrație și, ca atare, abordarea sa privind raportarea dezvoltării durabile și aspectele prezentate, inclusiv politicile, acțiunile și obiectivele relevante, pot fi diferite de cele ale Grupului.

##### *Conținutul Raportului*

Prezenta Declarație de Durabilitate este elaborată în conformitate cu ESRS și cu Regulamentul privind Taxonomia și ia în considerare standardele sau cadrele de bază impuse de ESRS (de ex. Protocolul privind Gazele cu Efect de Seră).

Informațiile furnizate în prezenta Declarație de Durabilitate sunt incluse pe baza DMA a Grupului și a cerințelor de publicare din ESRS considerate relevante pentru Grup. DMA acoperă operațiunile proprii ale Grupului, precum și lanțul său valoric din amonte și din aval și a fost realizată folosind orizonturile de timp prescrise de ESRS. Politicile, acțiunile, obiectivele și parametrii din prezenta Declarație de Durabilitate acoperă lanțul valoric al Grupului, acolo unde este cazul.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Cu excepția cazului în care se menționează altfel, acțiunile incluse în fiecare capitol sunt în curs de desfășurare și nu au un orizont de timp specific pentru finalizare.

În prezenta Declarație de Durabilitate, Grupul încorporează prin trimitere, situațiile financiare din secțiunea [Informații privind Taxonomia UE](#) a raportului.

Grupul nu a omis nicio informație din prezenta Declarație de Durabilitate pe baza corespondenței informațiilor respective cu proprietatea intelectuală, know-how-ul sau rezultatele inovării. Grupul nu a utilizat exceptarea de la declararea evoluțiilor iminente sau a aspectelor în curs de negociere, astfel cum se prevede la articolele 19a(3) și 29a(3) din Directiva 2013/34/UE.

Pentru informațiile ESRS conținute în acest raport, vă rugăm să consultați [Indexul Conținutului ESRS](#) de la paginile [396](#) la [404](#).

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### Abordări privind Datele și Contabilitatea

Parametrii care conțin valori financiare au fost elaborați în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de UE, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

Parametrii cantitativi sunt prezentați în secțiunile [Schimbări climatice](#), [Forța de muncă proprie](#) și [Conduita în afaceri](#) ale acestui raport. Niciun organism extern, altul decât furnizorul de asigurări, nu a validat parametrii prezentați în prezenta Declarație de Durabilitate. Pentru detalii metodologice, vă rugăm să consultați secțiunile Parametrii specifici fiecărui subiect.

Grupul utilizează estimări pentru parametrii privind Schimbările Climatice în unele cazuri legate de consumul de energie și emisiile de gaze cu efect de seră (GES). Pentru informații suplimentare privind aceste estimări, vă rugăm să consultați secțiunile Metodologii Contabile din secțiunea [Schimbări Climatice](#) a prezentului raport.

### Strategia de Durabilitate și Guvernanța

#### Informații privind Grupul

Grupul are sediul central în Dublin, Irlanda, iar societatea sa mamă este Citi. Grupul are sucursale cu pașaport în 21 de țări și două filiale (una situată în Polonia și una situată în Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord). Aici sunt incluse sucursalele din Polonia și Ungaria, care oferă servicii de bază de operare și suport tehnologic Grupului și altor societăți afiliate ale Citigroup. Mai jos este prezentat numărul de angajați pe țară pentru Grup, la 31 decembrie 2024<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Numărul de angajați pe țară este raportat în „Raportarea Țară cu Țară” la pagina 252. Numărul de angajați raportat în această Declarație de Durabilitate raportează numărul total de angajați la 31 decembrie 2024, în timp ce parametrii din „Raportarea Țară cu Țară” sunt raportați ca număr mediu anual de angajați. În plus, în această Declarație de Durabilitate, numărul de angajați este raportat pentru țările cu peste 100 de angajați. Toate țările cu mai puțin de 100 de angajați sunt grupate la „Altele”.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

| Țara           | Număr de angajați |
|----------------|-------------------|
| Republica Cehă | 251               |
| Germania       | 144               |
| Spania         | 166               |
| Franța         | 214               |
| Ungaria        | 2.912             |
| Irlanda        | 2.604             |
| Luxemburg      | 250               |
| Țările de Jos  | 116               |
| Polonia        | 9.183             |
| România        | 166               |
| Suedia         | 102               |
| Altele         | 442               |
| <b>Total</b>   | <b>16.550</b>     |

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### *Strategia de afaceri*

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de Servicii, Piețe, Servicii Bancare și activități de Patrimoniu. Serviciile includ Servicii de Valori Mobiliare și Soluții de Trezorerie și Comerț („TTS”). Activitățile de piață includ furnizarea de capacități de asigurări, de vânzare, de tranzacționare și de distribuție pentru o gamă largă de clase de active, inclusiv ratele, produsele de spread, valutele, capitalurile proprii și mărfurile. Sectorul bancar cuprinde servicii bancare de investiții, servicii bancare pentru societăți și servicii bancare comerciale. Activitățile de Patrimoniu implică servicii bancare private pentru persoane fizice cu valoare netă ridicată și birouri familiale. CEP se concentrează în mod predominant pe clienții instituționali (corporații multinaționale, sectorul public și instituții financiare), precum și pe clienții comerciali și individuali din domeniul de Patrimoniu.

Mai jos este prezentat un rezumat al activităților Grupului și, acolo unde este relevant, al produselor și serviciilor lor legate de durabilitate.

**Servicii:** activitatea de Soluții pentru Trezorerie și Comerț sprijină clienții în înțelegerea modului în care factorii legați de durabilitate pot influența deciziile de gestionare a lichidităților și a capitalului de lucru și oferă o varietate de produse și servicii, inclusiv pentru Exporturi și Agenții de Finanțare; Finanțarea durabilă pentru Lanțul de Aprovizionare și Împrumuturi durabile, ecologice sau sociale pentru Comerț și Capital de Lucru (T&WC). Împrumuturile T&WC ecologice sau sociale sunt împrumuturi acordate unui împrumutat pentru a finanța nevoile comerciale sau de capital de lucru, în cazul în care veniturile sunt utilizate pentru activități care îndeplinesc criterii de mediu sau sociale.

**Piețe:** Activitatea Piețe oferă clienților corporativi, instituționali și din sectorul public din întreaga lume o gamă largă de servicii de vânzare și tranzacționare de acțiuni, valută, rate, produse spread și mărfuri. Produsele și serviciile legate de Piețe, precum și crearea de piețe, pot juca un rol important în sprijinirea clienților Grupului în atingerea obiectivelor lor.

**Sectorul Bancar:** Echipele bancare sprijină clienți de diferite dimensiuni din sectoare și țări în încercarea lor de a-și transforma afacerile într-un viitor mai durabil. Echipele bancare ale Grupului aplică o cunoaștere aprofundată a strategiilor de tranziție specifice sectorului pentru a contribui la realizarea oportunităților pentru clienți.

**Patrimoniu:** activitatea Patrimoniu oferă oportunități în toate clasele de active, astfel încât clienții să își poată urmări obiectivele de investiții durabile prin portofolii cu mai multe clase de active sau prin investiții oportuniste sau tematice cu strategie unică, respectându-și în același timp profilurile de risc investițional.

Grupul analizează în mod regulat mediul său de afaceri pentru a identifica riscurile legate de durabilitate și monitorizează impactul acestor riscuri pe termen scurt, mediu și lung pentru a lua decizii strategice și de afaceri mai informate.

Lanțul valoric al Grupului se extinde dincolo de propriile sale operațiuni și cuprinde întreaga gamă de activități, resurse și relații legate de activitățile sale. Lanțul valoric din amonte al Grupului include furnizori direcți (de Nivel 1) care furnizează în mod direct bunuri sau servicii Grupului, cum ar fi software, hardware și servicii juridice externe și furnizori indirecti (de Nivel 2) care aprovizionează furnizorii direcți ai Grupului. Lanțul valoric din aval se referă în primul rând la clienții Grupului care utilizează produsele și serviciile sale financiare.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Activitatea Grupului depinde de mai multe elemente și resurse necorporale cheie pentru a-și îndeplini misiunea, pentru a menține o marcă de încredere și relații cu clienții și pentru a funcționa eficient. Aceste resurse includ:

- **Forța de muncă:** Forța de muncă a Grupului determină progresul acestuia, precum și capacitatea de a atrage și păstra o forță de muncă înalt calificată și motivată, care este imperativă pentru succesul activității sale.
- **Relațiile cu clienții:** Grupul este dedicat furnizării responsabile de servicii financiare pentru a permite creșterea și progresul economic în întreaga lume.
- **Tehnologie și software:** Prin transformarea Citi, Citi, inclusiv Grupul, lucrează la modernizarea și simplificarea organizației pentru a gestiona mai bine riscurile și a-și îmbunătăți serviciile oferite clienților.

Cu aceste resurse, Grupul este capabil să își desfășoare activitățile de bază descrise mai sus și să creeze valoare pentru clienții săi.



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### Obiective de Durabilitate

Grupul contribuie la atingerea obiectivelor de durabilitate ale Citi. Printre acestea se numără angajamentul Citi de a atinge emisii zero nete asociate activităților de finanțare până în 2050, emisii zero nete pentru operațiunile proprii până în 2030 și obiectivul Citi de a ajunge la 1 miliard USD în finanțări durabile până în 2030. Pentru informații suplimentare privind aceste obiective, consultați capitolul [Schimbări Climatice](#). Grupul nu are obiective de durabilitate proprii suplimentare legate de impacturile, riscurile și oportunitățile sale materiale (IRO).

Pe măsură ce Citi, inclusiv Grupul, își dezvoltă strategia de durabilitate, continuă să se confrunte cu provocări care includ disponibilitatea și calitatea datelor, complexitatea obstacolelor de tranziție cu care se confruntă țările, evoluția politicilor și a cadrului de reglementare, complexitatea cerințelor de declarare a informațiilor în cadrul jurisdicțiilor, diferențele dintre nivelurile de transparență ale societăților, care conduc la dificultăți în evaluarea credibilității planurilor de tranziție și a strategiilor climatice ale clienților. Grupul continuă să își dezvolte propriile capacități și să valorifice resursele Citi pentru a pune în aplicare principalele reglementări și așteptări în materie de supraveghere, acolo unde este relevant pentru activitățile sale. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, urmărirea eficacității politicilor și acțiunilor în ceea ce privește impactul, riscurile și oportunitățile materiale legate de durabilitate, este efectuată de Citi.

##### Participații și Punctele de vedere ale Părților interesate

Grupul se străduiește să includă în activitatea sa interesele unei game largi de părți interesate, având convingerea că schimbul de cunoștințe și resurse poate contribui la furnizarea celor mai potrivite servicii și produse pentru clienții săi și la susținerea rezilienței pe termen lung a activității sale.

Consiliul CEP ia în considerare și discută o gamă largă de informații pentru a-l ajuta să înțeleagă impactul asupra operațiunilor CEP și interesele și punctele de vedere ale părților interesate, inclusiv unele dintre grupurile de părți interesate enumerate mai jos. Consiliul este informat și ia în considerare impactul potențial al deciziilor sale asupra părților interesate relevante prin intermediul rapoartelor Consiliului și al discuțiilor din cadrul reuniunilor Consiliului și ale Comitetului Consiliului.

Grupul colaborează cu clienții săi, angajații, furnizorii, comunitățile și organizațiile neguvernamentale (ONG-uri), autoritățile de reglementare, factorii de decizie și investitorii pentru a înțelege principalele domenii de interes și oportunitățile de îmbunătățire. Tabelul de mai jos descrie modul în care Grupul colaborează cu fiecare grup de părți interesate.

| Grupul de părți interesate                                                             | Modul de implicare al Grupului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Părți interesate afectate</b>                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Clienți, inclusiv instituții financiare și entități din sectorul public, și<br>Clienți | <ul style="list-style-type: none"><li>Pentru a înțelege nevoile, preferințele și preocupările clienților, Grupul colaborează cu aceste părți interesate prin intermediul întâlnirilor și al sondajelor privind satisfacția clienților. Grupul ia în considerare informațiile obținute în urma colaborării cu clienții pentru a fundamenta deciziile strategice, ofertele de produse și modul în care își sprijină clienții.</li></ul> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Angajați

- Angajații sunt încurajați să își prezinte sugestiile și opiniile către Grup prin diverse canale, inclusiv prin sondajul „Vocea Angajatului”, ale cărui rezultate sunt prezentate Consiliului de Administrație CEP și respectiv Consiliului BHW, în fiecare an, de către departamentul de Resurse Umane.

Furnizori

- Grupul dispune de un cadru bine stabilit, axat pe practici comerciale responsabile, pentru a se angaja, a gestiona riscurile (inclusiv controalele asociate) și a gestiona relația cu furnizorii cheie.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Informații generale (continuare)

| Utilizatorii Declarațiilor de Durabilitate         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comunități și ONG-uri                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Prin intermediul echipelor sale de afaceri publice, Grupul este în dialog regulat cu organizații caritabile și ONG-uri în multe dintre țările în care își desfășoară activitatea. Echipa de Relații cu Publicul, Public Affairs desfășoară această activitate ca parte a angajamentului Citi de a investi în comunitate și a misiunii de a sprijini comunitățile în care își desfășoară activitatea în întreaga lume.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                       |
| Autorități de reglementare                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Grupul menține un angajament deschis și regulat cu autoritățile de reglementare pentru a asigura claritatea și transparența strategiei și planului său, a riscurilor și oportunităților cheie și a progresului în inițiativele în curs</li> <li>Principalul angajament de reglementare pentru Grup este față de Banca Centrală Europeană și Banca Centrală a Irlandei</li> <li>Angajamentul de reglementare este gestionat atât la nivelul Consiliului CEP, cât și la nivelul conducerii, pentru a se asigura că cerințele și așteptările de reglementare sunt înțelese și îndeplinite în mod consecvent</li> </ul>                    |
| Factorii de decizie politică                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Grupul este reprezentat atât direct, cât și indirect, în cadrul angajamentelor cu părțile interesate din domeniul politic, inclusiv prin intermediul mai multor asociații profesionale de servicii financiare, prin intermediul angajamentelor conduse de diverse părți interesate interne, inclusiv echipa de Afaceri Guvernamentale. Aceste angajamente includ susținerea politicilor publice care promovează interesele Societății.</li> </ul>                                                                                                                                                                                      |
| Investitori (relevant pentru BHW, o filială a CEP) | <ul style="list-style-type: none"> <li>Grupul de investitori al BHW este format din acționarul majoritar strategic (Citibank Europe Plc, care deține 75% din acțiunile de capital), acționari instituționali (în principal fonduri de pensii) și investitori individuali. În plus, părțile interesate de pe piața de capital includ agențiile de rating și analiștii sell side. Punctul cheie de contact pentru toate părțile interesate este unitatea de Relații cu Investitorii a BHW, iar implicarea părților interesate se bazează pe conferințe telefonice trimestriale privind rezultatele și pe întâlniri cu investitorii organizate de casele de brokeraj.</li> </ul> |

Grupul aplică învățămintele desprinse din activitățile de implicare a părților interesate de mai sus pentru a-și orienta activitățile legate de durabilitate. Mai jos sunt prezentate câteva exemple ale modului în care Grupul a făcut schimbări pe baza intereselor și opiniilor părților interesate:

- Planul strategic al Grupului a fost elaborat luând în considerare o serie de factori, inclusiv feedback-ul și nevoile clienților. Activitățile de bază ale Grupului colaborează mai strâns ca oricând pentru a oferi întreaga gamă de expertiză și servicii clienților și consumatorilor săi, furnizându-le într-o manieră mai eficientă, mai ușoară și mai simplificată, cu o mentalitate digitală. Această abordare va oferi clienților cea mai bună experiență din clasa sa și va crește odată cu clienții.
- Sondajul „Vocea Angajatului” (VOE) reprezintă un mecanism cheie de colectare a feedback-ului direct de la angajații Grupului cu privire la interesele și opiniile acestora. Sondajul anual oferă informații cu privire la angajamentul angajaților și la percepțiile asupra Grupului, inclusiv punctele slabe și succesele acestuia. Feedback-ul de la colegi este esențial pentru strategia Grupului, iar rezultatele VOE sunt revizuite de conducerea superioară pentru a răspunde nevoilor și intereselor oamenilor săi.
- Grupul consideră că toți membrii forței sale de muncă trebuie să fie tratați cu respect și demnitate. În plus, Grupul promovează o cultură a exprimării în întreaga organizație și încurajează persoanele să raporteze practicile comerciale ilegale. Grupul se angajează să cultive un mediu în care toți angajații sunt protejați și au capacitatea de a face ceea ce trebuie și de a utiliza canalele stabilite pentru transmiterea problemelor.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### ***Guvernanță***

CEP menține un organism de gestionare pe un singur nivel. În consecință, Consiliul de administrație (Consiliul) al CEP este organul de guvernanță cu cea mai înaltă autoritate decizională în cadrul organizației și, prin urmare, constituie organul administrativ, de conducere și de supraveghere al CEP în sensul prezentei Declarații de Durabilitate. Consiliul este responsabil pentru asigurarea respectării cerințelor prudențiale și de gestionare a riscului de conduită pentru Grup pe bază consolidată, în cazul în care acest lucru este impus de reglementări. Chef Executive Officer al BHW se prezintă în fața Consiliului atunci când este cazul și are posibilitatea de a dialoga cu acesta pentru a discuta aspecte legate de cerințele de supraveghere consolidate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

Consiliul de administrație supraveghează procesul Comitetului executiv (ExCo) al CEP de identificare, evaluare și gestionare a IRO legate de durabilitate. Consiliul și comitetele sale cu roluri în procesul de supraveghere a durabilității primesc periodic rapoarte de actualitate cu privire la anumite aspecte legate de durabilitate care justifică revizuirea și contestarea lor, inclusiv cele legate de schimbările climatice, riscul de conduită, gestionarea riscurilor și capitalul uman, printre altele. În cursul acestor raportări și prin escaladări ale conducerii, chestiunile relevante pentru IRO ale CEP care necesită atenția sau aprobarea Consiliului vor fi prezentate Consiliului, după caz, și, dacă este cazul, vor fi luate în considerare împreună cu alte riscuri relevante atunci când se supraveghează strategia, tranzacțiile importante și procesele de risc. Supravegherea de către Consiliu este stabilită în Mandatul acestuia, iar Consiliul a delegat anumite responsabilități Comitetelor sale, astfel cum sunt descrise în Mandatele acestora, care sunt revizuite anual de către Consiliu. După cum se descrie în prezentul raport, activitățile CEP legate de aspectele de mediu, sociale și de guvernare, inclusiv gestionarea a IRO legate de durabilitate, sunt delegate conducerii, conduse și executate de aceasta, cu contribuții, orientare strategică și revizuire la nivel de conducere de către comitete, foruri și echipe specializate la nivel de conducere din cadrul Societății.

#### Comitete ale Consiliului de administrație cu atribuții de Supraveghere legate de Durabilitate

Consiliul are, de asemenea, comitete cu diverse responsabilități. Mai jos sunt prezentate comitetele Consiliului care au atribuții de supraveghere în materie de durabilitate:

##### Comitetul de Audit

Rolul Comitetului de audit, astfel cum a fost delegat de Consiliu, este de a supraveghea caracterul adecvat al mediului de control intern stabilit de conducere în legătură cu activitățile CEP. De asemenea, Comitetul de Audit oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilității sale de supraveghere privind integritatea situațiilor financiare ale Grupului, procesului de raportare financiară și sistemelor de contabilitate internă și mecanismelor de control financiar. Comitetul de audit se bazează pe activitatea funcției de Audit Intern și a conducerii. În perioada de raportare, Comitetul de audit a primit informații de la echipele de Audit Intern și de asigurare a celei de-a Doua Linii de Apărare cu privire la eficacitatea mediului de control al CEP, inclusiv la respectarea politicii și a cerințelor de reglementare, prin actualizări trimestriale ale planului de asigurare. Comitetul de audit a luat în considerare aspectele legate de durabilitate prin intermediul rapoartelor dedicate privind Riscurile de Mediu, Sociale și de Guvernare (ESG) și de conduită, în plus față de escaladarea aspectelor direct către Comitetul de audit de la a doua și a treia linie de apărare.

##### Comitetul de Risc

Rolul Comitetului pentru riscuri, delegat de Consiliu, este de a revizui cadrul general de gestionare a riscurilor al CEP și de a consilia Consiliul cu privire la apetitul la risc al CEP, ținând seama de poziția financiară actuală și viitoare a CEP, precum și de strategia, obiectivele, cultura și valorile sale. Comitetul de risc analizează, de asemenea, modificările aduse politicilor de risc ale CEP, inclusiv evoluțiile în materie de reglementare și este responsabil, în numele Consiliului de administrație, de monitorizarea capitalului economic și a riscurilor materiale. Activitățile Comitetului de Risc sunt susținute de cele ale managerilor seniori și ale funcției Independente de Gestionare a Riscurilor. În 2024, Comitetul de risc a analizat riscurile legate de durabilitate, inclusiv riscul climatic și de mediu, reziliența operațională și riscul de daune fizice.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Comitetul de Remunerație

Comitetul de Remunerație are responsabilitatea delegată de a oferi asistență Consiliului în deciziile privind remunerația, inclusiv cele care au implicații pentru gestionării riscurilor. Comitetul de remunerație este, de asemenea, responsabil pentru elaborarea și punerea în aplicare a Politicii de Remunerație a CEP. Acest lucru asigură alinierea practicilor de remunerare la o gestionare solidă și eficientă a riscurilor, susținerea strategiei și obiectivelor sale de afaceri și reflectarea culturii și valorilor corporative ale Citi, astfel cum sunt descrise în Codul de conduită. Comitetul de remunerație evaluează dacă aceste practici de remunerație sunt eficiente în crearea stimulentele dorite pentru gestionarea riscurilor, a capitalului și a lichidităților și dacă politica de remunerație este neutră din punctul de vedere al genului. Comitetul de remunerație a revizuit Politica de Remunerație a CEP în 2024, recomandând adoptarea acesteia de către Consiliu. Comitetul de remunerație a luat în considerare în continuare aderarea persoanelor cu funcții de conducere care își asumă riscuri în întreaga organizație la cultura și valorile CEP, precum și performanța în raport cu obiectivele Societății și strategia de afaceri prin intermediul procesului anual de performanță și remunerație.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

Consiliul de administrație al CEP și membrii comitetelor sale nu au compensații sau remunerații stimulative legate de durabilitate.

Comitetul de nominalizare

Comitetului de nominalizare i s-a delegat responsabilitatea de a asista Consiliul în luarea deciziilor privind numirea Directorilor și a Managementului Senior. Aceasta include, de asemenea, aspecte conexe, cum ar fi planificarea succesiunii, evaluarea aptitudinilor și probității, precum și talentul și angajamentul. Comitetul de nominalizare a monitorizat competențele colective și adecvarea Consiliului în ceea ce privește produsele, riscurile și procesele cheie, inclusiv subiectele legate de durabilitate, prin intermediul Procesului de Evaluare a Consiliului. Comitetul a luat în considerare nevoile actuale și viitoare ale Consiliului în ceea ce privește componența, competențele și experiența prin procesul de planificare a succesiunii în cadrul Consiliului.

#### Componența Consiliului de Administrație

La 31 decembrie 2024, Consiliul CEP era format din unsprezece directori, după cum urmează:

- 4 Directori Non-executivi Independenți, care îndeplinesc criteriile de independență stabilite în reglementările aplicabile;
- 3 Directori Non-executivi, dintre care doi sunt directori fără responsabilități de conducere executivă în cadrul CEP, dar care au responsabilități de conducere executivă în cadrul Grupului, iar unul este un director fără responsabilități de conducere executivă în cadrul CEP sau al Grupului; și,
- 4 Directori Executivi, care sunt directori angajați de CEP cu responsabilități executive de management zilnic.

Ca atare, 36% din Consiliul CEP este independent.

Consiliul de administrație al CEP la 31 decembrie 2024 include:

- Natalia Bozek - Executiv
- Desmond Crowley - Non-Executiv Independent
- Ryan Davis - Non-Executiv
- Susan Dean - Președinte - Non-Executiv Independent
- Patrick Dewilde - Non-Executiv
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - Executiv
- Peter Jameson - Executiv
- Fabio Lisanti - Executiv
- Gillian Lungley - Non-Executiv Independent
- Peter McCarthy - Non-Executiv

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- Jeanne Short - Non-Executiv Independent

Consiliul CEP se angajează să identifice și să numească persoane adecvate și calificate pentru a face parte din Consiliu. Numirile în Consiliul de administrație se bazează pe merit, iar candidații sunt examinați în funcție de criterii obiective, ținând seama în mod corespunzător de beneficiile diversității în cadrul Consiliului, inclusiv de gen. Politica privind diversitatea în cadrul Consiliului se aplică la recrutarea tuturor directorilor din cadrul Consiliului. La data de 31 decembrie 2024, 36% din Consiliu erau femei.



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### Director Calificări și Program Educațional

Directorii efectuează anual o evaluare pentru a determina adecvarea individuală și colectivă a Consiliului, pentru a se asigura că directorii, în mod individual, și Consiliul, în mod colectiv, dețin cunoștințele și competențele necesare pentru a înțelege produsele și piețele pe care concurează CEP, riscurile la care este expusă CEP și mediul de reglementare în care funcționează CEP. Consiliul de administrație deține în mod colectiv o înțelegere solidă a aspectelor legate de durabilitate și valorifică aceste cunoștințe pentru luarea deciziilor. Pe tot parcursul anului, Consiliul beneficiază de instruire tehnică, sub formă de meditații, care acoperă o gamă largă de aspecte, inclusiv subiecte legate de climă și evoluții în materie de durabilitate. CEP se bazează pe expertiza experților în domeniu, atât din cadrul CEP, cât și din afara acesteia, pentru a oferi Consiliului de administrație o mai bună înțelegere a acestor evoluții, inclusiv a oricărui impact rezultat asupra societății. Pe parcursul anului 2024, Consiliul a beneficiat de cursuri de instruire privind „Tendențele în materie de riscuri sociale și de guvernare”, „Cultura riscului” și „Evoluțiile în materie de reglementare și tendințele viitoare”, care au fost facilitate de experți externi. În plus, pe parcursul perioadei au avut loc sesiuni interne privind obiectivele și realizările cheie ale Citi, astfel cum sunt prezentate în Raportul Citi ESG. Acestea au inclus actualizări cu privire la progresele înregistrate în atingerea obiectivului privind finanțele durabile și a obiectivelor Net Zero, precum și sinteze ale evoluției așteptărilor în materie de reglementare, ale cadrului de guvernare existent și ale domeniilor în care guvernarea ESG poate fi îmbunătățită în continuare. Aceste sesiuni au asigurat faptul că Consiliul a rămas la curent cu cerințele interne și cu îmbunătățirile aduse raportării.

Consiliul de administrație posedă în mod colectiv o gamă largă de experiențe aliniate la modelul de afaceri CEP. Consiliul își evaluează anual competențele pentru a se asigura că există o înțelegere solidă a principalelor linii de activitate și a conduitei în afaceri, inclusiv a culturii, eticii și cerințelor privind denunțarea neregulilor. Procesul de planificare a succesiunii Consiliului ia în considerare componența actuală și viitoare a Consiliului pentru a se asigura că Directorii au, în mod colectiv, experiență în ceea ce privește principalele linii de produse și mediul local în locațiile CEP. Noii directori numiți în Consiliu sunt evaluați în prealabil pentru a determina măsura în care experiența lor se aliniază la produsele și zonele geografice în care CEP își desfășoară activitatea.

Chestiunile legate de conduită și cultură sunt incluse în discuțiile Consiliului și ale Comitetului Consiliului, inclusiv în următoarele activități:

- Consiliul primește anual actualizări din partea managerilor cu privire la riscurile de conduită care afectează CEP, precum și actualizări privind Cultura și Talentul pe parcursul anului.
- Comitetul de risc consiliază Consiliul de administrație cu privire la apetitul actual și viitor pentru risc, luând în considerare, printre altele, cultura și valorile corporative ale CEP, și supraveghează integrarea aspectelor legate de durabilitate în cadrele de gestionare a riscurilor ale CEP.
- Comitetul de remunerație urmărește ca Politica de Remunerație a CEP să fie în concordanță cu cultura și valorile corporative ale Citi, astfel cum sunt stabilite în Codul de conduită.

##### Management

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Conducerea CEP joacă un rol esențial în guvernarea durabilității sale prin intermediul forurilor, consiliilor și comitetelor care supraveghează prioritățile strategice cheie și procesul decizional. CEO al CEP conduce și supraveghează gestionarea zilnică a Societății, conform delegării din partea Consiliului de administrație. CEO conduce Societatea prin intermediul Comitetului executiv (ExCo) și supraveghează activitățile CEP, atât direct, cât și prin intermediul autorității delegate comitetelor înființate pentru a supraveghea gestionarea riscurilor și alinierea continuă la strategia Citi.

Rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscurilor legate de durabilitate sunt apoi atribuite în cadrul structurii organizaționale a CEP, inclusiv ExCo, comitetului de gestionare a riscurilor și Grupului Director ESG, la care participă reprezentanți din cele trei linii de apărare ale CEP.

Rolul funcțiilor-cheie din cadrul structurii organizaționale a CEP responsabile de gestionarea riscurilor legate de durabilitate sunt următoarele:

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### Comitetul executiv

Comitetul ExCo al CEP are responsabilitatea de a se asigura că CEP integrează în mod adecvat considerentele, oportunitățile și riscurile legate de durabilitate în strategia generală de afaceri și în cadrul de gestionare a riscurilor. Acesta monitorizează și raportează Consiliului de administrație, după caz, datele metrice corespunzătoare, inclusiv cele stabilite în Planul Strategic.

##### Comitetul de Gestionare a Riscurilor

Responsabilitățile cheie ale comitetului includ discutarea chestiunilor de gestionare a riscurilor, inclusiv luarea în considerare a componentelor de risc ale aspectelor legate de durabilitate.

##### Grupul director ESG

Scopul Grupului Director CEP ESG este de a acționa ca un forum central, inter-funcțional, pentru a reuni expertiza părților interesate din cadrul CEP în vederea progresului integrării riscului de durabilitate, precum și pentru a monitoriza și pregăti punerea în aplicare a cerințelor de reglementare și a așteptărilor privind durabilitatea. Grupul Director ar putea, de asemenea, să ia în considerare aspecte strategice și alte aspecte importante legate de durabilitate pentru a sprijini procesul decizional din cadrul CEP.

Grupul Director CEP ESG include, printre altele, Prima Linie de Apărare (responsabilă pentru gestionarea riscurilor legate de durabilitate, produse și servicii durabile, resurse și instruire), Gestionarea Riscurilor, Gestionarea Independentă a Riscurilor de Conformitate (a Doua Linie de Apărare). Pe lângă rolurile și responsabilitățile la nivel de persoană juridică, CEP colaborează și cu diverși experți și echipe în domeniu din cadrul Citi pentru a facilita o implementare holistică a guvernanței de durabilitate.

Deși grupul contribuie la obiectivele de durabilitate ale Citi, Consiliul de administrație și ExCo al CEP nu supraveghează stabilirea sau progresul obiectivelor Citi.

#### ***Raportarea Gestionării Riscurilor și a Controalelor***

Grupul a conceput controale în scopul elaborării prezentei Declarații de Durabilitate pentru a identifica riscurile de raportare, a evalua impactul acestora și a concepe controale pentru a atenua aceste riscuri. Abordarea Grupului a început cu evaluarea modului în care au fost identificate și aplicate cerințele pentru Declarația de Durabilitate, a continuat prin colectarea informațiilor și s-a încheiat cu elaborarea și revizuirea raportului.

Grupul a identificat principalele riscuri la adresa procesului de raportare a prezentei Declarații de Durabilitate, care se referă la exhaustivitatea, acuratețea și oportunitatea prezentării informațiilor și a elaborării raportului. Grupul a conceput apoi controale pentru a atenua aceste riscuri principale. Acestea au funcționat ca și controale preventive și controale detective (cum ar fi revizuirea și atestarea de către Directorii Responsabili).

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Această revizuire a vizat identificarea și reducerea eficientă a riscului de denaturări semnificative în Declarațiile de Durabilitate printr-o combinație de procese, controale analitice și de revizuire a managementului, inclusiv:

- Punerea în aplicare a unui proces de raportare, care a inclus atestarea formală de către Directorii Responsabili a fiecărui aspect al raportului
- Prezentarea rezultatelor evaluării riscurilor la nivel de raport Grupului Director ESG al CEP și Comitetului executiv al CEP, care este responsabil pentru revizuirea și recomandarea inițiativelor legate de durabilitate
- Raportarea periodică către Comitetul de audit al CEP, care este comitetul Consiliului de administrație responsabil cu supravegherea controalelor și procedurilor de dezvăluire a informațiilor referitoare la Raportul anual și Situațiile financiare ale Grupului, care includ Declarația de Durabilitate

Controalele elaborate pentru informațiile cantitative prezentate în raport au fost puse în aplicare în contextul maturității sistemelor și proceselor existente pentru aceste informații. Pentru informațiile cantitative referitoare la aspecte mai puțin mature, Grupul va continua să își consolideze controalele și procesele interne.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

##### *Verificare prealabilă*

Verificarea prealabilă este un efort continuu de monitorizare și prevenire a impactului negativ asupra mediului și a persoanelor în legătură cu activitatea Grupului. Grupul desfășoară diverse activități de verificare prealabilă în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate, inclusiv evaluarea factorilor sociali și de mediu asociați tranzacțiilor cu clienții. De exemplu, înainte de a lua o decizie de finanțare a unui proiect, Politica Citi de gestionare a riscurilor sociale și de mediu (ESRM) se aplică în întreaga societate, inclusiv în cadrul Grupului, și ghidează evaluarea acestor riscuri și impacturi.

Tabelul de mai jos oferă referințe la activitățile actuale de verificare prealabilă ale Grupului menționate în prezenta Declarație de Durabilitate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

| Elementele de bază ale                                                                    | Secțiunea Declarație de Durabilitate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Verificări Prealabile</b>                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Integrarea verificării prealabile în guvernanta, strategie și model de afaceri            | Furnizări generale de informații: <a href="#">Guvernanta</a> , <a href="#">Rezultatele Evaluării Duble a Pragului</a><br>Schimbările climatice: <a href="#">Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice</a> , <a href="#">Riscuri climatice</a> , <a href="#">Operațiuni Durabile</a> , <a href="#">Emisii finanțate</a> , <a href="#">Finantare durabilă</a><br>Forță de muncă proprie: <a href="#">Impactul și oportunitățile Grupului legate de forța de muncă proprie</a> , <a href="#">Investitia în Forța de muncă a Grupului</a><br>Conduita de Afaceri: <a href="#">Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri</a> , <a href="#">Corupție și Mită</a> |
| Implicarea părților interesate afectate în toate etapele cheie ale verificării prealabile | Furnizări generale de informații: <a href="#">Guvernanta</a> , <a href="#">Strategia de afaceri</a> , <a href="#">Analiza Dublei Materialități a Grupului</a><br>Schimbările climatice: <a href="#">Riscuri climatice</a> , <a href="#">Politici - Operațiuni durabile</a> , <a href="#">Politici - Emisii finanțate</a> , <a href="#">Politici - Finantare durabilă</a><br>Forță de muncă proprie: <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a> , <a href="#">Alte informații</a><br>Conduita de Afaceri: <a href="#">Politici - Conduita în afaceri</a>                                                                                                                                     |
| Identificarea și evaluarea impactului negativ                                             | Furnizări generale de informații: <a href="#">Analiza Dublei Materialități a Grupului</a><br>Schimbările climatice: <a href="#">Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice</a> , <a href="#">Riscuri climatice</a> , <a href="#">Operațiuni Durabile</a> , <a href="#">Emisii finanțate</a> , <a href="#">Finantare durabilă</a><br>Forță de muncă proprie: <a href="#">Impactul și oportunitățile Grupului legate de forța de muncă proprie</a> , <a href="#">Investitia în Forța de muncă a Grupului</a><br>Conduita de Afaceri: <a href="#">Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri</a> , <a href="#">Corupție și Mită</a>                             |
| Luarea de măsuri pentru a aborda aceste efecte negative                                   | Schimbările climatice: <a href="#">Acțiuni - Operațiuni durabile</a> , <a href="#">Acțiuni - Emisii finanțate</a> , <a href="#">Produse și Servicii financiare Durabile</a> , <a href="#">Angajamentul Citi Net Zero</a><br>Forță de muncă proprie: <a href="#">Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Grupului</a> , <a href="#">Alte Informații privind Forța de muncă</a><br>Conduita de Afaceri: <a href="#">Protecția denunțătorilor</a> , <a href="#">Corupție și Mită</a>                                                                                                                                                                                                                       |
| Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea                                    | Schimbările climatice: <a href="#">Acțiuni și obiective - Risc climatic</a> , <a href="#">Obiective - Operațiuni durabile</a> , <a href="#">Obiective - Emisii finanțate</a> , <a href="#">Obiective - Finantare durabilă</a> , <a href="#">Stabilirea Prefurilor Interne a Carbonului</a> , <a href="#">Date Metrice</a><br>Forță de muncă proprie: <a href="#">Date Metrice</a> , <a href="#">Obiective</a><br>Conduita de Afaceri: <a href="#">Date Metrice</a>                                                                                                                                                                                                                                       |

## Analiza Dublei Materialități a Grupului

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Informații generale (continuare)

## Prezentare generală

Grupul a efectuat o analiză a dublei materialități pentru a identifica problemele semnificative de durabilitate din lanțul valoric și operațiunile Grupului. Aspectele legate de durabilitate se referă la subiectele, subtemele și sub-subtemele de mediu, sociale și de guvernanta identificate în ESRS 1, Anexa A, precum și la aspectele legate de durabilitate din alte cadre de raportare, cum ar fi Global Reporting Initiative (GRI), Sustainability Accounting Standards Board (SASB) și

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

United Nations Global Compact (UNGC). Subiectele sau subtemele specifice entității pot fi, de asemenea, identificate din rapoartele anterioare privind durabilitatea, atât la nivel de Grup, cât și la nivelul Citi.

Informațiile Grupului incluse în prezenta Declarație de Durabilitate se bazează pe conceptul și definiția ESRS<sup>2</sup> de „dublă materialitate”, care constă în „materialitatea financiară” (o perspectivă din exterior) și „materialitatea impactului” (o perspectivă din interior). Acestea au condus la o analiză care diferă în mod semnificativ de modul în care a fost analizată anterior materialitatea în cadrul obligațiilor anterioare de raportare ale Grupului în temeiul Directivei privind Raportarea Non-financiară (NFRD). Astfel, deși anumite aspecte discutate în prezentul raport pot fi semnificative în conformitate cu cerințele CSRD sau ESRS sau pot răspunde la acestea, orice semnificație (sau simplul fapt că informațiile sunt divulgate) nu trebuie interpretat ca ridicându-se în mod necesar la nivelul de materialitate utilizat în scopul respectării oricăror alte reglementări, chiar dacă Grupul utilizează cuvântul „semnificativ” sau „materialitate” în prezentul raport.

În conformitate cu liniile directe ESRS, o problemă de durabilitate poate fi semnificativă din perspectiva impactului, din perspectiva financiară sau din ambele perspective. Grupul a luat în considerare materialitatea unei chestiuni legate de durabilitate din perspectiva impactului dacă aceasta se referă la impactul asupra oamenilor sau asupra mediului pe termen scurt, mediu sau lung și a luat în considerare materialitatea unei chestiuni legate de durabilitate din perspectiva financiară dacă aceasta se referă la riscuri sau oportunități care ar putea afecta performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare, costul capitalului sau poziția financiară pe termen scurt, mediu sau lung.

### ***Metodologia Analizei Dublei Materialități***

DMA a fost realizată prin trei etape principale: Înțelegere, Evaluare și Finalizare. Abordarea Grupului a inclus implicarea mai multor părți interesate interne care au furnizat opinii reprezentative atât pentru segmentele operaționale interne ale Grupului, cât și pentru opiniile grupurilor externe. Fiecare dintre cele trei etape se concentrează pe activități-cheie diferite, însă toate joacă un rol esențial în realizarea unei DMA complete:

- **Înțelegere:** Identificarea părților interesate/expertiilor interni împreună cu rolul acestora în analiză; identificarea dependențelor cu alte activități DMA; crearea unei liste lungi de aspecte legate de durabilitate.
- **Evaluare:** Identificarea și punctarea IRO pe baza listei de aspecte legate de durabilitate; organizarea de ateliere de informare a părților interesate și de sesiuni de revizuire/contestare.
- **Finalizare:** Agregarea rezultatelor evaluării IRO; determinarea pragului de materialitate; identificarea IRO, subiectelor și subtemelor semnificative.

### ***Pasul 1 - Înțelegere***

Grupul a realizat DMA prin prisma lanțului său valoric din amonte (entități sau activități care furnizează produse sau servicii pe care Grupul le utilizează), operațiuni proprii (activități interne care fac parte din operațiunile zilnice ale Grupului) și din aval (entități care primesc, utilizează sau aplică produse sau servicii pe care Grupul le facilitează sau le vinde). În sensul DMA, consumatorii și utilizatorii finali sunt definiți drept clienți individuali, ceea ce este în concordanță

---

<sup>2</sup> Regulamentul Delegat (UE) 2023/2772 al Comisiei din 31 iulie 2023 Anexa I, ESRS 1 Alineatul 37.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

cu definițiile prevăzute în normele ESRS<sup>34</sup>. Ca atare, analiza lanțului valoric al Grupului s-a axat pe Servicii, Piețe și activități Bancare, în timp ce influența activităților din cadrul activității Patrimoniu și a activităților bancare retail din cadrul BHW a fost considerată incidentă pentru activitățile generale de durabilitate ale Grupului.

---

<sup>3</sup> Definiția ESRS a Consumatorilor: Persoanele fizice care achiziționează, consumă sau utilizează bunuri și servicii pentru uz personal, fie pentru ele însele, fie pentru alții, și nu pentru revânzare, în scopuri comerciale sau de tranzacționare, afaceri, meserii sau profesii

<sup>4</sup> Definiția ESRS a Utilizatorilor finali: Persoane care utilizează în cele din urmă sau sunt destinate să utilizeze în cele din urmă un anumit produs sau serviciu



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

Deși au fost luate în considerare analizele anterioare ale materialității durabilității, analiza lanțului valoric a fost efectuată în conformitate cu cerințele ESRS.

Utilizând lanțul valoric descris mai sus, Grupul a elaborat o „listă lungă” de aspecte legate de durabilitate, care include atât subiecte, subteme și sub-subteme definite de ESRS, cât și subiecte specifice entității<sup>5</sup>, care au fost potențial relevante pentru activitatea și industria sa.

#### Etapa 2 - Evaluare

Ca o a doua etapă, Grupul a identificat și a evaluat IRO legate de lista lungă de probleme de durabilitate prin diverse metode calitative și cantitative. Grupul a stabilit o metodologie de notare aliniată la criteriile ESRS și a atribuit fiecărui IRO un punctaj preliminar. Pe parcursul întregului proces, Grupul a colaborat cu părțile interesate interne și cu specialiști în domeniu pentru a susține calitatea inventarului IRO și pentru a finaliza notarea. DMA a evaluat IRO în funcție de orizonturile de timp pe termen scurt (mai puțin de un an), mediu (de la unu la cinci ani) și lung (mai mult de cinci ani).

#### *Analiza Materialității Impactului*

Grupul a identificat impactul prin analize calitative de-a lungul lanțului valoric. Pentru propriile sale operațiuni, Grupul a analizat propriile raportări anterioare privind durabilitatea și datele și informațiile disponibile publicului. Grupul a evaluat, de asemenea, rapoartele privind durabilitatea, liderii de opinie, analizele din mass-media și analizele privind durabilitatea și informațiile non-financiare la nivelul Citi și a colaborat cu experții interni existenți în domeniul durabilității. Impactul asociat cu furnizorii și vânzătorii din amonte a fost analizat în continuare prin intermediul politicilor și procedurilor interne ale Citi, precum și prin implicarea părților interesate interne.

Pentru a analiza impactul asupra lanțului său valoric din aval, Grupul a analizat aceleași surse calitative, completate cu expertiza privind activitățile clienților săi. Grupul a identificat impacturile legate de sau care decurg din activitățile clienților din diferite sectoare prin intermediul serviciilor oferite de segmentele de activitate ale Grupului - a se vedea Etapa 1 de mai sus pentru informații suplimentare privind domeniile de activitate asupra cărora s-a concentrat. Grupul a completat această analiză cu o analiză cantitativă a impacturilor din aval care decurg din portofoliul său bancar, utilizând un instrument de cartografiere sector-impact. Instrumentul utilizat de Grup a identificat și a evaluat impactul asupra aspectelor legate de durabilitate utilizând date medii sectoriale din surse precum bazele de date ale United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), World Wildlife Fund (WWF) și Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Având în vedere natura activității sale, Grupul a pus un accent sporit pe evaluarea impactului asociat lanțului său valoric din aval, față de vânzătorii și furnizorii din amonte, din cauza probabilității de impact asupra aspectelor sociale și de mediu prin expunerea sa și relațiile sale de afaceri cu clienții, în special cu cei care își desfășoară activitatea în sectoare non-financiare.

Grupul a clasificat fiecare impact identificat ca fiind real sau potențial și pozitiv sau negativ. Impacturile au fost identificate în toate cele trei orizonturi de timp și au fost punctate pe o scală 1-4 care a încorporat criterii privind

---

<sup>5</sup> Inovare, Digitalizare și Impozitare

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

amplarea, domeniul de aplicare, caracterul iremediabil și probabilitatea, astfel cum se specifică în ESRS. În cazul unui potențial impact negativ asupra drepturilor omului, gravitatea impactului a avut prioritate față de probabilitatea acestuia în cadrul DMA.

### *Analiza Materialității Financiare*

Grupul a identificat riscurile și oportunitățile prin analize calitative de-a lungul lanțului valoric, pe baza rapoartelor anterioare privind durabilitatea, a evaluărilor riscurilor și a procedurilor de verificare prealabilă, precum și a rapoartelor la nivel de Citi, a analizelor media și a analizelor privind durabilitatea și informațiile non-financiare. Aceste riscuri și oportunități au fost identificate pe baza faptului că dependența de resursele naturale, umane și sociale poate fi o sursă de risc sau oportunitate financiară.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

Riscuri: riscurile legate de durabilitate au fost luate în considerare în toate categoriile de riscuri existente ale Grupului. Riscurile legate de durabilitate pot afecta Grupul prin diverse canale de transmitere directe și indirecte. Aceste canale de transmitere explică modul în care riscurile legate de durabilitate se pot materializa direct sau indirect ca surse de risc financiar sau non-financiar, prin intermediul propriilor operațiuni sau de-a lungul lanțului valoric. Concentrarea pe termen mediu și lung a luat în considerare efectele financiare anticipate mai mari de un an și, respectiv, peste cinci ani.

Procesul Grupului de Identificare și Evaluare a Riscurilor Climatice și de Mediu (C&E RIAP), precum și analizele suplimentare ale experților, au fost utilizate pentru a corela aspectele legate de durabilitate cu tipurile de risc ale Grupului și pentru a elabora inventarul riscurilor legate de durabilitate. Procesul C&E RIAP identifică și măsoară categoriile de riscuri semnificative prin valorificarea hărților termice corporative ale Citi pentru a identifica focarele de expuneri vulnerabile la riscuri fizice și de tranziție. Aceasta este apoi monitorizată prin intermediul comitetelor relevante, cum ar fi Comitetul de risc al Consiliului.

Oportunități: Inventarul inițial a fost elaborat printr-o analiză a documentației interne și publice publicate la nivelul Grupului și al Citi, precum și printr-o analiză a sectorului. Oportunitățile au fost analizate individual prin identificarea mijloacelor de îmbunătățire a rezilienței și de creare a valorii pe termen lung. Aceste oportunități au apărut adesea prin abordări strategice ale gestionării resurselor, ale eficienței operaționale și ale dezvoltării de noi piețe, produse sau servicii aliniate la aspectele legate de durabilitate.

Pentru a analiza materialitatea financiară a riscurilor și oportunităților, Grupul a determinat probabilitatea de apariție și amploarea potențială a efectelor financiare pe termen scurt, mediu și lung. Inventarele riscurilor și ale impactului au fost analizate pentru a se asigura coerența între subiecte în cadrul IRO și au fost utilizate pentru identificarea oportunităților potențiale, deoarece acestea sunt adesea legate, și au fost notate pe o scală 1-4, utilizând criteriile definite de ESRS.

#### *Informații suplimentare privind Evaluările pentru Identificarea Impacturilor, Riscurilor și Oportunităților*

În plus, în timp ce analiza DMA a fost realizată utilizând un set specific de criterii, evaluările existente au fost utilizate ca date de intrare pentru evaluarea riscurilor de mediu și de guvernanta pe o serie de teme.

- Schimbările climatice: Grupul a valorificat analizele scenariilor climatice realizate anterior, analizele emisiilor de GES și evaluările riscurilor fizice și de tranziție pentru a întocmi lista de impacturi, riscuri și oportunități legate de climă. Pentru informații suplimentare cu privire la evaluările climatice care au stat la baza procesului DMA, consultați secțiunea [Schimbări climatice](#) din prezentul raport.
- Conduita de Afaceri: Grupul s-a bazat pe sondajele anuale anterioare ale Citi în rândul angajaților Grupului și pe politicile existente în toate zonele geografice și sectoarele pentru a întocmi lista de impacturi, riscuri și oportunități în ceea ce privește conduita în afaceri. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Conduita de afaceri](#) din prezentul raport.

DMA a Grupului a acoperit o revizuire a tuturor aspectelor legate de durabilitate menționate în standardele tematice ESRS, inclusiv poluarea, apa și resursele marine, biodiversitatea, utilizarea resurselor și economia circulară. IRO au fost identificate printr-o metodologie care implică atât analize calitative, cât și cantitative aplicate fiecărui subiect și subtemă,

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

astfel cum este subliniat în secțiunile Analiza Materialității Impactului și Analiza Materialității Financiare de mai sus. Nici evaluările la locație, nici consultările cu părțile interesate afectate de aceste subiecte nu au fost considerate necesare pentru identificarea și evaluarea IRO importante. Analizele activităților comerciale din aval au fost efectuate prin intermediul analizei instrumentului de cartografiere de la sector la impact, pentru a completa și sprijini analizele calitative întreprinse - a se vedea secțiunea de mai sus privind Analiza Materialității Impactului. IRO identificate în legătură cu poluarea, resursele acvatice și marine, biodiversitatea, utilizarea resurselor și economia circulară au fost evaluate ca nefiind semnificative în DMA (a se vedea Etapa 3 - Finalizare de mai jos).

### *Etapa 3 - Finalizare*

Pe baza analizei materialității financiare și a impactului a IRO în Etapa 2 și prin intermediul mai multor sesiuni cu părțile interesate, Grupul Director ESG al CEP a stabilit un prag de materialitate pentru decizia Comitetului executiv al Grupului, revizuirea și contestarea de către Comitetul de audit al Consiliului și aprobarea finală de către Consiliu. Conform ESRS, pragul a fost aplicat inventarului IRO punctate pentru a concluziona cu privire la materialitatea acestora.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Informații generale (continuare)

IRO rezultate au fost apoi corelate cu cerințele de publicare din ESRS<sup>6</sup>, cu IRO fiind agregate în scopul raportării în măsura în care agregarea nu ascunde conținut semnificativ. Rezultatele DMA au fost prezentate forurilor de guvernare relevante pentru evaluarea și validarea caracterului complet al temelor și subtemelor semnificative finale.

Din cele 318 IRO evaluate inițial și pe baza pragului de materialitate al Grupului, Grupul a constatat 17 IRO semnificative, constând în opt impacturi semnificative, șase riscuri semnificative și trei oportunități semnificative. Aceste IRO semnificative au fost asociate cu trei teme - ESRS E1 Schimbările climatice, ESRS S1 Forța de muncă proprie și ESRS G1 Conduita de afaceri. Grupul a pus apoi în corespondență IRO aprobate cu cerințele de publicare ale ESRS pentru a determina punctele de date care trebuie raportate în prezenta Declarație de Durabilitate.

#### *Implicarea părților interesate în Analiza Dublei Materialități*

Ca o componentă centrală a DMA, Grupul s-a implicat cu părțile interesate în toate cele trei etape.

Înțelegere: Au fost identificate părțile interesate/experti interni și a fost planificat rolul acestora în analiză; au fost identificate dependențele cu alte activități ale DMA; iar părțile interesate interne au revizuit lista lungă de aspecte legate de durabilitate.

Evaluare: Activitățile de implicare a părților interesate au fost organizate în funcție de succesiune, dependențe, lista temelor și întrebărilor-cheie care urmează să fie abordate de grupurile de părți interesate etc., iar părțile interesate interne au revizuit și notat inventarul IRO și s-au implicat în sesiuni de revizuire și contestare.

Finalizare: Comitetul executiv al CEP s-a reunit pentru a finaliza pragul de materialitate și pentru a stabili temele semnificative și nesemnificative pe baza rezultatelor evaluării IRO; iar IRO semnificative au fost discutate cu părțile interesate interne relevante pentru a stabili obligațiile de raportare pentru raportarea CSRD pentru Anul 1.

Părțile interesate, astfel cum sunt prezentate mai jos, au fost contactate în calitate de reprezentanți și experți în materie ai grupurilor de părți interesate interne și externe afectate și pentru a obține opiniile lor cu privire la strategia și modelul de afaceri al Grupului în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate. Aceste opinii au fost încorporate în procesul și rezultatele DMA.

---

<sup>6</sup> EFRAG IG 1 MAIG Alineatul 45 (versiunea din 5/2024).

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Informații generale (continuare)

|        | Cine                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Cum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Intern | <p>Persoane sau grupuri din cadrul Grupului și Citi care au un interes sau o implicare directă în operațiuni și performanță, inclusiv următoarele echipe:</p> <p>Analiza IOR</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Execuția activităților/Chief Operating Office (COO)</li> <li>• Financiar</li> <li>• Operatori ESG</li> <li>• Servicii pentru Entități și Afaceri Publice (ESPA)</li> <li>• Risc climatic</li> <li>• Gestionarea Independentă a Riscurilor de Conformitate (ICRM)</li> <li>• Funcții de Gestionare a Riscurilor</li> <li>• Activități imobiliare</li> <li>• Resurse Umane</li> <li>• Sector bancar</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Interacțiuni în timp real cu feedback și dialog prin schimburi de e-mail</li> <li>• Fișiere de lucru partajate</li> <li>• Forumuri de discuții</li> <li>• Ședințe</li> <li>• Ateliere</li> <li>• Actualizări și prezentări publice</li> <li>• Foruri de guvernare</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <p>Validarea părților interesate prin intermediul Forurilor Senior</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestionarea riscurilor sociale și de mediu (ESRM)</li> <li>• Gestionarea Riscurilor Corporative (ERM)</li> <li>• Gestionarea Creditelor Instituționale</li> <li>• Servicii</li> <li>• Piețe</li> <li>• Patrimoniu</li> <li>• Operațiuni</li> <li>• Citi Global Data Insights</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Extern | <p>Entități sau persoane din afara mediului Grupului care sunt considerate părți interesate afectate și utilizatori ai declarațiilor de durabilitate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clienți</li> <li>• Furnizori și vânzători</li> <li>• Comunități și grupuri vulnerabile</li> <li>• ONG-uri</li> <li>• Investitori</li> <li>• Acționari</li> <li>• Autorități guvernamentale și autorități de reglementare</li> <li>• Colegi</li> <li>• Partenerii de afaceri</li> </ul>                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• O analiză a documentației de reglementare la nivel de Citi, a colaborărilor și parteneriatelor, a răspunsurilor furnizorilor la verificările prealabile, a implicării în mass-media și a sondajelor și chestionarelor realizate prin agenți</li> <li>• Utilizarea constatărilor rezultate din interviurile realizate de Citi cu părțile interesate interne în calitate de agenți pentru părțile interesate externe prin angajarea lor constantă cu grupuri precum clienți, consumatori, ONG-uri, investitori, acționari, furnizori, vânzători, comunități afectate, grupuri vulnerabile, colegi, parteneri de afaceri, mass-media, guverne și autorități de reglementare. Considerațiile specifice Grupului au fost incluse prin implicarea părților interesate interne ale Grupului, acordându-se o atenție deosebită cerințelor de reglementare locale.</li> </ul> |

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### *Guvernanța Procesului de Analiză a Dublei Materialități*

Au existat trei niveluri cheie de guvernanță pentru procesul DMA:

Grupul Director CEP ESG: Grupul Director a revizuit abordarea metodologică pentru DMA și a efectuat o revizuire inițială și a contestat rezultatele DMA, inclusiv pragul de materialitate propus, punctajul și subiectele semnificative rezultate. Grupul Director a recomandat apoi rezultatul Comitetului executiv al CEP.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Informații generale (continuare)

Comitetul executiv CEP: Comitetul executiv a revizuit, de asemenea, metodologia și a furnizat o revizuire și o contestare suplimentare, înainte de a lua o decizie cu privire la recomandarea rezultatului DMA, care a inclus decizia privind pragul de materialitate, punctajul și temele semnificative rezultate.

Comitetul de audit și Consiliul de administrație: Comitetul de audit a desfășurat o sesiune de examinare și contestare a rezultatelor DMA. Apoi, rolul Consiliului a fost de a aproba în ultimă instanță metodologia utilizată și rezultatele DMA, inclusiv pragul de materialitate și temele semnificative rezultate.

Întrucât DMA va fi actualizată periodic, conform cerințelor ESRS și liniilor directoare aferente, Grupul se așteaptă ca organismele sale de guvernare să continue să joace un rol în acest proces.

## Rezultate ale Analizei Dublei Materialități

Subiectele și subtemele ESRS legate de impactul semnificativ, riscurile și oportunitățile Grupului identificate în analiza IRO pentru anul respectiv sunt prezentate mai jos. În scopul prezentării și facilitării lecturii, IRO sunt organizate pe teme categorice (de exemplu, Risc climatic, Finanțare durabilă etc.) în cadrul capitolelor tematice ale prezentei Declarații de Durabilitate. Toate IRO ale Grupului sunt acoperite de cerințele de prezentare a informațiilor din ESRS, deoarece nu au fost determinate IRO semnificative specifice unei entități.

| Tema principală        | Sub-temă                                       | Impact | Risc | Oportunități | Secțiunea din Declarația de Durabilitate                                                              |
|------------------------|------------------------------------------------|--------|------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Schimbările climatice  | Adaptarea la schimbările climatice             |        |      | •            | <a href="#">Finanțe durabile</a>                                                                      |
|                        | Atenuarea schimbărilor climatice               |        | •    | •            | <a href="#">Riscuri climatice, Finanțe durabile</a>                                                   |
|                        | Energie                                        | •      | •    |              | <a href="#">Riscuri climatice, Operațiuni durabile, Emisii finanțate</a>                              |
| Forță de muncă proprie | Condiții de muncă                              | •      |      |              | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                                               |
|                        | Egalitate de tratament și de șanse pentru toți | •      |      | •            | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a> <a href="#">Alte informații privind Forța</a> |
|                        | Alte drepturi legate de muncă                  | •      |      |              | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                                               |
| Conduita de Afaceri    | Protecția denunțătorilor                       | •      |      |              | <a href="#">Conduita în afaceri, Alte informații legate de</a>                                        |
|                        | Corupția și mita                               | •      |      |              | <a href="#">Conduita în afaceri</a>                                                                   |

Niciunul dintre riscurile sau oportunitățile semnificative identificate în prezenta Declarație de Durabilitate nu a avut efecte financiare curente asupra poziției financiare, performanței financiare sau fluxurilor de numerar ale Grupului și nici nu ne



# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

așteptăm ca astfel de riscuri sau oportunități să prezinte riscul unei ajustări semnificative în următoarea perioadă de raportare anuală.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu

#### Informații privind Taxonomia UE

Informații în Conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852

#### Introducere

Articolul 8 din Taxonomia UE<sup>7</sup> impune entităților, obligate să publice informații non-financiare în conformitate cu Articolul 19a sau 29a din Directiva UE privind Contabilitatea (Directiva 2013/34/UE), să includă în declarația lor de durabilitate modul în care activitățile lor sunt asociate cu activități economice care se califică drept „durabile din punct de vedere al mediului”<sup>8</sup> în conformitate cu Taxonomia UE.

Articolul 9 din Taxonomia UE definește șase obiective de mediu:

- Atenuarea schimbărilor climatice;
- Adaptarea la schimbările climatice;
- Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine;
- Tranziția către o economie circulară;
- Prevenirea și controlul poluării;
- Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

Această prezentare necesită raportarea atât a activităților economice eligibile pentru taxonomie, cât și a celor aliniate la taxonomie. Pentru fiecare dintre obiectivele de mediu prezentate mai sus, Taxonomia UE definește lista activităților economice eligibile.

O activitate eligibilă pentru taxonomie<sup>9</sup> devine astfel aliniată taxonomiei și durabilă din punct de vedere ecologic dacă:

1. contribuie semnificativ la unul sau mai multe dintre cele șase obiective de mediu;
2. activitatea economică nu aduce prejudicii semnificative (**DNSH**) niciunui dintre celelalte obiective de mediu;
3. activitatea economică este desfășurată în conformitate cu garanțiile minime<sup>10</sup> privind drepturile omului și conduita în afaceri; și

<sup>7</sup> Regulamentul (UE) 2020/852 (**Taxonomia UE**) este un cadru de reglementare. Obligațiile de raportare prevăzute de Regulamentul UE privind Taxonomia și de Actele Delegate ale acestuia stabilesc principalele cerințe de raportare care sunt puse în aplicare progresiv începând cu 2022

<sup>8</sup> Cerințele detaliate privind conținutul și prezentarea acestor informații, astfel cum sunt impuse de Taxonomia UE, sunt specificate în Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei (**Actul Delegat privind Divulgarea Informațiilor sau DDA**).

<sup>9</sup> O activitate care este descrisă în Actul delegat privind Clima și în Actul delegat privind Mediul, indiferent dacă activitatea economică respectivă îndeplinește unul sau toate criteriile tehnice de selecție prevăzute în Actele Delegate respective

<sup>10</sup> Cerințele minime privind garanțiile sunt aliniate la Liniile Directoare OCDE pentru Entitățile Multinaționale și la Principiile Directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, astfel cum se subliniază la Articolul 18 din Regulamentul UE privind Taxonomia

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

4. activitatea economică este conformă cu criteriile tehnice de selecție aplicabile<sup>11</sup> (TSC).

Grupul a prezentat informațiile din Taxonomia UE pe baza înțelegerii sale a Taxonomiei UE și a actelor sale de punere în aplicare. Pe măsură ce cerințele de raportare și liniile directoare privind Taxonomia UE evoluează, Grupul va continua să revizuiască această prezentare în perioadele viitoare.

Informațiile din Taxonomia UE au fost pregătite pe baza „celor mai bune eforturi”, utilizând cele mai recente informații disponibile de la furnizori de date terți la sfârșitul lunii decembrie 2024, completate cu informațiile furnizate de societăți și cu rapoartele financiare publicate ale contrapartidelor.

---

<sup>11</sup> TSC care completează Regulamentul UE privind Taxonomia au fost stabilite prin Regulamentele Delegate (UE) 2021/2139 (**Actul delegat privind Clima**) și 2023/2486 (**Actul delegat privind Mediul**) ale Comisiei

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Mediu (continuare)

## Baza Întocmirii

Citibank Europe Plc și filiala sa, Bank Handlowy w Warszawie, sunt ambele reglementate ca instituții de credit<sup>12</sup>.

Pentru raportarea în conformitate cu Articolul 8 din Taxonomia UE, Grupul (Citibank Europe Plc, împreună cu filialele sale, inclusiv Bank Handlowy w Warszawie) a fost clasificat ca instituție de credit, activitățile sale fiind raportate utilizând indicatorii-cheie de performanță (**KPI**) pentru entitățile financiare clasificate ca atare.

## Rezumatul Rezultatelor

Următorul tabel este un rezumat al KPI ai Grupului care trebuie dezvăluiți de instituțiile de credit în conformitate cu Taxonomia UE. Consultați informațiile suplimentare incluse la paginile [336](#) până la [395](#) pentru setul complet de modele prescrise care trebuie raportate. Aceste tabele de divulgare din Taxonomia UE fac parte integrantă din Declarația de Durabilitate.

Având în vedere că Grupul a fost, de asemenea, supus divulgării informațiilor în conformitate cu Articolul 8 din Taxonomia UE pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, au fost incluse comparații cu anii anteriori pentru KPI și fiecare dintre modelele prescrise. Aceste comparații cu anii anteriori nu au făcut obiectul unei asigurări limitate.

| 31 decembrie 2024       |                                   |                                                                            |                                         |                                                                 |           |                                            |                                                          |                                                      |
|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                         |                                   | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - Cifra de afaceri | Indicatori KPI privind cifra de afaceri | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - CapEx | CapEx KPI | % acoperire (în raport cu activele totale) | % din activele excluse din numărătorul GAR <sup>13</sup> | % din active excluse din numitorul GAR <sup>14</sup> |
| <b>KPI principali</b>   | Stoc GAR (i), (ii)                | 599                                                                        | 0,8 %                                   | 1.069                                                           | 1,4 %     | 42,2 %                                     | 34,2 %                                                   | 57,8 %                                               |
| <b>KPI suplimentari</b> | GAR (flux) (iii)                  | 87                                                                         | 1,1 %                                   | 163                                                             | 2,1 %     | 46,7 %                                     | 32,7 %                                                   | 53,3 %                                               |
|                         | Registru de tranzactionare        |                                                                            |                                         |                                                                 |           |                                            |                                                          |                                                      |
|                         | Garantii financiare (v)           | 40                                                                         | 0,3 %                                   | 94                                                              | 0,7 %     |                                            |                                                          |                                                      |
|                         | Active în administrare (vi)       | 0                                                                          | — %                                     | 0                                                               | — %       |                                            |                                                          |                                                      |
|                         | Venituri din tarife și comisioane |                                                                            |                                         |                                                                 |           |                                            |                                                          |                                                      |

<sup>12</sup> Prin trimitere la Articolul 4(1)(1) din Regulamentul UE privind Cerințele de Capital (575/2013/UE) (**CRR**)

<sup>13</sup> Articolul 7 (2) și (3) și Secțiunea 1.1.2. din Anexa V

<sup>14</sup> Articolul 7 (1) și Secțiunea 1.2.4. din Anexa V

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Declarația de Durabilitate (continuare)

Mediu (continuare)

| 31 decembrie 2023 <sup>1516</sup> |                                   |                                                                            |                                         |                                                                          |           |                                            |                                            |                                        |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                   |                                   | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - Cifra de afaceri | Indicatori KPI privind cifra de afaceri | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic - CapEx (Mn USD) | CapEx KPI | % acoperire (în raport cu activele totale) | % din activele excluse din numărătorul GAR | % din active excluse din numitorul GAR |
| KPI principali                    | Stoc GAR (i), (ii)                | 155                                                                        | 0,2 %                                   | 282                                                                      | 0,4 %     | 43,7 %                                     | 34,5 %                                     | 56,3 %                                 |
| KPI suplimenta                    | GAR (flux) (iii)                  | 21                                                                         | — %                                     | 94                                                                       | 0,1 %     | 36,9 %                                     | — %                                        | — %                                    |
|                                   | Registru de tranzactionare        |                                                                            |                                         |                                                                          |           |                                            |                                            |                                        |
|                                   | Garanții financiare (v)           | 28                                                                         | 0,2 %                                   | 32                                                                       | 0,2 %     |                                            |                                            |                                        |
|                                   | Active în administrare (vi)       | 0                                                                          | — %                                     | 0                                                                        | — %       |                                            |                                            |                                        |
|                                   | Venituri din tarife și comisioane |                                                                            |                                         |                                                                          |           |                                            |                                            |                                        |

Informații calitative

i. Indicatorul-cheie de performanță pentru Grup ca instituție de credit, pentru expunerile din bilanț, este rata activelor verzi (GAR). GAR arată proporția activelor instituțiilor de credit care finanțează și investesc în activități economice aliniate Taxonomiei ca proporție din totalul activelor acoperite. Totalul activelor garantate (numitorul GAR) exclude expunerile față de administrațiile centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali și portofoliul de tranzacționare. Activele incluse la numărătorul GAR sunt: creditele și avansurile, titlurile de creanță, instrumentele de capital asociate contrapartidelor NFRD/ CSRD și expunerile față de gospodării, precum și garanțiile imobiliare recuperate.

Pentru grup, GAR calculată pe baza cifrei de afaceri este de 0,8% (2023: 0,2%) și pe baza cheltuielilor de capital este de 1,4% (2023: 0,4%) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

ii. CEP au o expunere minimă în scopuri specifice<sup>17</sup> pentru corporații și gospodării. Astfel, expunerile raportate ca fiind eligibile și/sau aliniate la oricare dintre obiectivele durabile relevante au fost determinate exclusiv pe baza KPI raportați de contrapartide.

În conformitate cu strategia de simplificare a Grupului, intenția viitoare este de a renunța la activitățile Retail Banking care sunt exploatate exclusiv prin intermediul Bank Handlowy. Ca urmare, anumite credite pentru gospodării deținute de Grup, garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale, au fost excluse din evaluarea alinierii la obiectivele durabile ale Taxonomiei UE.

<sup>15</sup> Redecarate în conformitate cu Nota 43 din notele la situațiile financiare

<sup>16</sup> Nu fac obiectul asigurării limitate

<sup>17</sup> Finanțare în cazul în care utilizarea încasărilor este cunoscută

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

iii. Fluxul GAR măsoară proporția de active noi aliniate Taxonomiei în cursul perioadei în raport cu totalul activelor noi. Valoarea contabilă brută a noilor afaceri inițiate în cursul perioadei de raportare este inclusă în „fluxul” pentru credite și avansuri, brut de rambursări și reduceri. În ceea ce privește titlurile de valoare, activitatea „flux” cuprinde titlurile de creanță și de capital achiziționate în cursul perioadei de raportare. Tipurile de active precum instrumentele derivate, creditele interbancare la cerere, numerarul și activele legate de numerar, precum și alte categorii de active (de exemplu, fondul comercial, mărfurile etc.) sunt excluse din numitorul fluxului.

iv. Cerințele de publicare pentru instituțiile de credit urmează o abordare progresivă. Pentru raportarea din anul fiscal 2024, instituțiile de credit sunt scutite de obligația de a divulga alinierea activităților lor la obiectivele de mediu non-climatice din Modelele 1-5, precum și de a amâna Modelele suplimentare 6 (tarife și comisioane) și 7 (portofoliul de tranzacționare), care devin aplicabile începând cu anul fiscal 2025. Consultați informațiile suplimentare incluse la paginile [293](#) până la [350](#) pentru setul complet de modele prescrise care trebuie raportate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

v. Domeniul de raportare pentru garanțiile financiare include scrisorile de credit financiare standby. Aceste expuneri sunt evaluate din punct de vedere al eligibilității și al alinierii la Taxonomie utilizând KPI ai contrapartidelor subiacente, urmând același proces descris mai sus pentru GAR.

vi. Pentru exercițiul financiar care se încheie la 31 decembrie 2024, Grupul nu are active în administrare de raportat.

vii. Ca parte a proceselor de guvernanță ale Grupului, comitetul executiv monitorizează în permanență anumiți indicatori-cheie de performanță în materie de durabilitate, inclusiv GAR, printre alte domenii. De asemenea, Grupul colaborează cu clienții în calitate de agent de structurare a cadrelor de finanțare ecologică, încorporând Taxonomia UE în proiectarea acestor produse, acolo unde este cazul.

Pe măsură ce Taxonomia UE continuă să se dezvolte și datele din Taxonomie devin disponibile, Grupul poate fi în măsură să sporească în continuare gradul de exhaustivitate al raportării și poate lua în considerare utilizarea taxonomiei în alte domenii decât raportarea.

### Schimbări climatice

#### Introducere

Schimbările climatice prezintă impacturi, riscuri și oportunități pentru toate operațiunile, modelul de afaceri și strategia Grupului. Citi, societatea-mamă a Grupului, s-a angajat să obțină emisii operaționale nete zero până în 2030 și emisii nete zero pentru activitatea sa de finanțare până în 2050. Grupul sprijină aceste angajamente și se concentrează pe identificarea, măsurarea și gestionarea riscurilor cheie generate de schimbările climatice și pe sprijinirea clienților în tranziția către energia curată.

Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative legate de climă (IRO) identificate prin analiza dublei materialități (DMA) a Grupului sunt prezentate mai jos, inclusiv impactul emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) ale Grupului asupra schimbărilor climatice. Grupul a evaluat și a identificat IRO relevante din lanțul valoric din amonte, din operațiunile proprii și din aval ale Grupului și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri al Grupului.

Pentru informații suplimentare cu privire la procesul de identificare și evaluare a acestor IRO, consultați secțiunea [Analiza Dublei Materialități Metodologie](#) din prezentul raport. Grupul întreprinde diverse acțiuni pe care le consideră importante pentru a-și susține eforturile de a contribui la angajamentul Citi de a atinge nivelul net zero. Exemplele sunt incluse în secțiunile Acțiuni și Obiective din acest capitol. În calitate de instituție financiară, capacitatea Grupului de a promova angajamentul Citi de a atinge un nivel net zero este în mare măsură indirectă, deoarece multe acțiuni, instrumente, activități și pârghii de decarbonizare disponibile se bazează pe acțiunile altor actori din lanțul valoric și din economie în general, limitând impactul său direct în această privință. Alte acțiuni pot să nu aibă o legătură directă cu reducerea emisiilor, dar să sprijine eforturile de atenuare a schimbărilor climatice în general. Grupul consideră că acțiuni precum furnizarea modelului de evaluare Net Zero și a produselor și serviciilor financiare durabile sprijină aceste eforturi. Acțiunile legate de Emisiile finanțate și Finanțarea durabilă nu sunt cuantificabile, având în vedere că, calcularea sau estimarea reducerilor de emisii de GES obținute sau estimate în urma acestor activități ar necesita numeroase ipoteze, iar

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

În prezent nu există metodologii acceptate pe scară largă pentru a face acest lucru într-un mod care ar satisface criteriile privind calitatea informațiilor sau ESRS 1 Anexa B. În plus, reducerile de GES obținute sau estimate în urma acțiunilor din cadrul Operațiunilor Durabile nu sunt defalcate pe entități juridice. În consecință, Grupul nu încearcă să cuantifice reducerile de emisii rezultate din acțiunile de atenuare a schimbărilor climatice, de adaptare la schimbările climatice și de energie la nivelul CEP.

Pentru informații suplimentare cu privire la abordările, strategiile și angajamentele menționate mai sus, consultați secțiunile Politici, Acțiuni și Obiective aferente care urmează.

Cu excepția cazului în care se indică altfel, referirile din prezentul document la „emisii finanțate” sau „activitate de finanțare” în legătură cu contribuția Grupului la angajamentul net zero al Citi discutat mai jos includ atât emisiile finanțate, cât și emisiile facilitate.



# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

**Declarația de Durabilitate (continuare)**

**Mediu (continuare)**

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

| Impactul, riscurile și oportunitățile Grupului legate de schimbările climatice |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impact, risc sau oportunitate                                                  | Lanțul valoric / orizontul de timp            | Descriere                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Risc climatic</b>                                                           |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Risc                                                                           | Lanțul valoric din aval                       | <b>Energie</b><br>Risc de credit - Pe măsură ce societățile energetice tradiționale fac tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon, factori precum reglementările climatice sporite și presiunea părților interesate pentru durabilitate le pot afecta costurile de conformitate, bonitatea, valoarea garanțiilor, riscul de neplată, accesul la capital și reputația.                                                                                                |
| Risc                                                                           | Lanțul valoric din aval                       | <b>Atenuarea Schimbărilor Climatice</b><br>Risc de credit - Tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și accentul tot mai mare pus pe atenuarea schimbărilor climatice reprezintă provocări pentru societățile debitoare, având un impact asupra costurilor de conformitate, a bonității, a valorii garanțiilor, a riscului de neplată și a accesului la capital.                                                                                          |
| Risc                                                                           | Operațiuni proprii                            | <b>Energie</b><br>Risc de conformitate - Evoluția reglementărilor de mediu și climatice, inclusiv a celor legate de tranziția energetică și de standardele de eficiență, poate afecta obligațiile legale, cerințele de capital și standardele de divulgare ale Grupului, ceea ce duce la creșterea potențialelor riscuri de conformitate. Măsurile de asigurare a conformității cu reglementările ar putea necesita investiții substanțiale și costuri suplimentare pentru Grup. |
| Risc                                                                           | Operațiuni proprii                            | <b>Atenuarea Schimbărilor Climatice</b><br>Riscul de conformitate - Evoluția reglementărilor în materie de mediu și climă poate afecta obligațiile legale, cerințele de capital și standardele de divulgare ale Grupului, ducând la creșterea riscurilor potențiale de conformitate. Măsurile de asigurare a conformității cu reglementările ar putea necesita investiții substanțiale și costuri suplimentare pentru Grup.                                                      |
| Risc                                                                           | Operațiuni proprii<br>Lanțul valoric din aval | <b>Energie</b><br>Risc strategic - Schimbările climatice prezintă riscuri strategice pentru Grup, în special în domeniul energiei, afectând poziția pe piață, costurile operaționale și modelul de afaceri. Modificările de reglementare, riscurile tehnologice, preocupările părților interesate și tendințele societale trebuie luate în considerare într-o abordare strategică cuprinzătoare pentru a asigura stabilitatea și performanța                                     |
| Risc                                                                           | Operațiuni proprii<br>Lanțul valoric din aval | <b>Atenuarea Schimbărilor Climatice</b><br>Risc strategic - Atenuarea schimbărilor climatice prezintă riscuri strategice pentru Grup, afectând poziția pe piață, costurile operaționale și modelul de afaceri. Modificările de reglementare, riscurile tehnologice, preocupările părților interesate și tendințele societale trebuie abordate pentru a asigura stabilitatea și performanța financiară.                                                                           |
| <b>Finanțe durabile</b>                                                        |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Oportunitate                                                                   | Lanțul valoric din aval                       | <b>Adaptarea la Schimbările Climatice</b><br>Grupul a început deja să își adapteze strategiile pentru a finanța reziliența la schimbările climatice și finanțarea tranziției. Prin această finanțare, Grupul se poziționează pentru o creștere potențială a veniturilor și pentru captarea pieței, pe măsură ce societățile caută produse și servicii care să respecte angajamentele și reglementările de mediu.                                                                 |
| Oportunitate                                                                   | Operațiuni proprii<br>Lanțul valoric din aval | <b>Atenuarea Schimbărilor Climatice</b><br>Grupul are oportunitatea de a sprijini clienții instituționali în furnizarea de produse și servicii aliniate la cererile clienților pentru soluții de atenuare a schimbărilor climatice prin produse financiare, servicii și expertiză.                                                                                                                                                                                               |

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Mediu (continuare)

| Operațiuni durabile |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impact real negativ | Operațiuni proprii Pe termen lung      | <b>Energie</b><br>Facilitățile Grupului, inclusiv birourile și sucursalele bancare, contribuie la emisiile de gaze cu efect de seră prin consumul de energie. Utilizarea surselor de energie neregenerabile contribuie în mod direct la schimbările climatice și reprezintă o provocare pentru atenuarea acestora. |
| Emisii Finanțate    |                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Impact real negativ | Lanțul valoric din aval Pe termen lung | <b>Energie</b><br>Grupul oferă finanțare unor sectoare precum energia, energia electrică, transportul și industria, care sunt cunoscute ca fiind mari consumatoare de energie și, prin urmare, produc o cantitate mare de emisii GES.                                                                              |

*Riscul climatic*

Grupul a identificat IRO semnificative atribuibile riscurilor și oportunităților sale climatice și, ca parte a strategiei climatice a Grupului, a implementat un cadru de atenuare a riscurilor legate de climă.

Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor („CEP RMF”) detaliază governanța, principiile și cerințele care promovează identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea tuturor riscurilor identificate în cadrul Grupului. CEP RMF, care include Cadrul de Gestionare a Riscurilor Climatice și de Mediu al CEP ca anexă, este conceput pentru a fi citit împreună cu Cadrul de Gestionare a Riscurilor Climatice (CRMF) al Citi. Atunci când soluțiile Citi sunt adecvate scopului, acestea sunt aplicate Grupului. Cu toate acestea, Grupul își dezvoltă propriile soluții atunci când este necesar, valorificând în același timp cadrele, politicile, standardele, procedurile și procesele aplicabile ale Citi pentru gestionarea riscurilor în cadrul entității juridice.

CRMF al Citi și RMF al CEP consideră că acest climat este un risc transversal care se poate manifesta în sau poate amplifica riscurile existente în taxonomia riscurilor Citi și a Grupului. CEP RMF include governanța, principiile și cerințele pentru integrarea riscurilor legate de climă și de mediu în activitățile de gestionare a riscurilor obișnuite pe parcursul ciclului de viață al gestionării riscurilor, descrise în secțiunile Identificarea riscurilor climatice, Evaluarea riscurilor climatice, Scenariul climatic și reziliența și Riscul de conformitate de mai jos.

Identificarea riscurilor climatice

Procesul Citi de identificare a riscurilor (Risk ID) are ca scop standardizarea practicilor de identificare a riscurilor în cadrul organizației într-o manieră care este descrisă în Cadrul de Gestionare a Riscurilor de Entitate al Citi. Risk ID este un mecanism de identificare, evaluare și agregare a celor mai importante riscuri ale Citi. La rândul său, cadrul Risk ID al Citi este aplicat pentru a identifica și evalua riscurile legate de climă asupra operațiunilor proprii ale Citi și ale clienților Citi din lanțul valoric din aval. Citi a încorporat o perspectivă de risc pentru nouă trimestre bazată pe politicile actuale aliniate la căile cu emisii ridicate și pe o abordare bazată pe riscul rezidual, luând în considerare în același timp eventualele eșecuri ale controalelor.

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul utilizează procesul Risk ID al Citi și efectuează verificări suplimentare pentru a respecta reglementările locale. De exemplu, Grupul și-a îmbogățit analiza cu o evaluare cantitativă a expunerilor și a veniturilor pentru a sprijini deciziile de semnificație ale experților și a efectuat o evaluare cantitativă a riscului de mediu.

Rezultatele acestor procese au fost utilizate pentru fundamentarea DMA realizată de Grup. DMA a acoperit IRO din lanțurile valorice din amonte și din aval, precum și propriile sale operațiuni.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### Hărți termice ale Vulnerabilității Climatice

Pentru a sprijini procesul Risk ID, Grupul utilizează hărți termice pentru a evalua vulnerabilitatea climatică a sectoarelor corporative.

Hărțile termice ale vulnerabilității climatice sunt utilizate în cadrul Grupului pentru a sprijini identificarea riscurilor, monitorizarea riscurilor și elaborarea scenariilor. Hărțile termice informează, de asemenea, datele metrice de risc climatic ale Grupului și indicatorii de risc cheie utilizați în raportarea internă a Grupului.

Hărțile termice exprimă vulnerabilitatea sectoarelor corporative la factorii fizici generatori de risc climatic și la canalele de transmitere, utilizând o scară de la 1 la 4 pe două intervale de timp: pe termen scurt (<5 ani); și pe termen lung (>5 ani).

Metodologia îmbunătățită este susținută de următoarele considerente:

Evaluarea vulnerabilității la factorii de tranziție și la canalele de transmisie include evaluarea modului în care eforturile de decarbonizare afectează profilul cererii pe termen lung de produse finale ale sectorului. Aceasta include determinarea dacă un sector este susceptibil de a suferi distrugerea cererii, substituirea cererii sau un impact minim asupra cererii. În plus, aceasta implică evaluarea factorilor determinanți din punct de vedere tehnologic, politic și al părților interesate.

Vulnerabilitatea la factorii de risc fizic și la canalele de transmitere include o evaluare a dependenței modelului de afaceri al sectorului de baza sa de active fixe, de concentrarea geografică a activelor fixe și/sau de lanțul său de aprovizionare. Evaluarea vulnerabilității la riscul fizic se realizează la nivel macro și nu reflectă vulnerabilitatea clienților Grupului sau amprenta geo-spațială colaterală.

##### Evaluări ale Riscurilor Climatice

##### *Evaluarea Activelor și a Activităților Comerciale*

Grupul evaluează modul în care activele și activitățile sale comerciale pot fi expuse la factorii determinanți legați de climă în mai multe dintre principalele sale categorii de risc. Riscurile fizice generate de fenomene meteorologice „acute”, cum ar fi valurile de căldură, inundațiile, incendiile de vegetație și furtunile, sau de schimbări „cronice” pe termen lung, cum ar fi creșterea nivelului mării, schimbarea precipitațiilor, creșterea temperaturilor medii și variabilitatea meteorologică extremă, pot perturba instalațiile și infrastructura Grupului, ceea ce ar putea afecta operațiunile acestuia. Deteriorarea activelor Grupului în urma dezastrelor naturale poate afecta locațiile acestuia (daune fizice), angajații (productivitate, capacitatea de a face naveta) sau capacitățile operaționale ale furnizorilor terți. În plus, se ia în considerare modul în care riscurile fizice pot avea un impact asupra valorii activelor unui debitor care ar putea pune în pericol capacitatea acestuia de a plăti Grupului sau valoarea garanției sale. Pentru a sprijini evaluările riscurilor fizice, Grupul îmbunătățește datele privind riscurile climatice și capacitățile de analiză utilizând soluții ale unor furnizori terți. De exemplu, Grupul caută să obțină informații suplimentare cu privire la activele corporative ale clienților și la vulnerabilitățile lor la riscul fizic.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul ia în considerare, de asemenea, evaluarea modului în care activele și activitățile comerciale sunt supuse riscurilor de tranziție climatică. Riscurile de tranziție ar putea avea un impact potențial asupra lanțului valoric al Grupului, astfel cum este definit în [secțiunea DMA](#) din prezentul raport, prin intermediul reglementărilor, al produselor cu emisii scăzute de carbon, al preferințelor și al acțiunilor în justiție, ceea ce poate duce la necesitatea de a face schimbări strategice. În ceea ce privește identificarea și evaluarea riscurilor fizice și de tranziție, aceste subiecte sunt discutate în secțiunile Hărți termice ale vulnerabilității climatice, Analiza scenariilor climatice și Evaluarea riscurilor climatice și Fișa de evaluare.

### *Evaluarea Riscurilor Climatice și Fișa de evaluare (CRAS)*

Citi a dezvoltat și integrat evaluări ale riscului climatic specifice sectorului în procesul său de subscriere a creditelor pentru anumite industrii pe care le-a identificat ca fiind mai vulnerabile la riscul climatic.

Grupul aderă la cerințele stabilite în procesul CRAS de la nivelul Citi pentru delimitarea inițială. La nivel de Grup se aplică praguri de încadrare suplimentare. Pentru debitorii cu o valoare totală a facilităților mai mare decât pragul, în funcție de vulnerabilitatea sectoarelor lor, este necesară o CRAS.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

CRAS identifică riscurile materiale legate de climă ale clienților relevanți ai Grupului și planurile acestora de a se adapta și/sau de a atenua aceste riscuri, utilizând atât date cantitative, cât și calitative prin intermediul mai multor considerente-cheie. Instrumentul ia în considerare informațiile generale despre client și datele privind emisiile, impactul scenariilor climatice și o evaluare calitativă a factorilor de risc fizici și de tranziție. În cele din urmă, CRAS evaluează vulnerabilitatea clienților la riscurile legate de climă, fezabilitatea planurilor lor de tranziție către un mediu cu emisii reduse de carbon, măsurile lor de adaptare la riscurile fizice, precum și calitatea guvernantei și a informării lor. CRAS se bazează pe informațiile furnizate de clienți, precum și pe instrumentele furnizate de terți, hărțile termice sectoriale și anumiți indicatori de risc legat de climă. În cele din urmă, clienții primesc un scor general CRAS care reflectă vulnerabilitatea și gradul lor de pregătire. Scorul face parte dintr-o serie de factori de verificare prealabilă utilizați în procesul de aprobare a creditelor pentru clienții Grupului.

Citi și Grupul continuă să își îmbunătățească metodologiile de cuantificare a modului în care riscurile climatice ar putea afecta profilurile de credit individuale ale clienților săi din diferite segmente. Citi și Grupul au în vedere, de asemenea, implicarea clienților în ceea ce privește cele mai importante riscuri climatice ale acestora și planurile de gestionare pentru adaptare și atenuare. Acest lucru ajută Grupul să înțeleagă mai bine afacerile clienților săi și riscurile legate de climă pe termen mediu și lung, sprijinind în același timp nevoile lor financiare.

#### Scenariul Climatic și Analiza Rezilienței

##### *Analiza scenariului climatic*

Citi a efectuat analize ale scenariilor climatice atât la nivelul Citi, cât și pentru anumite entități juridice și se bazează pe capacitățile sale interne, în special în ceea ce privește identificarea riscurilor, elaborarea scenariilor, disponibilitatea și calitatea datelor, modelarea, raportarea, utilizarea rezultatelor și guvernanta generală. Citi își efectuează analizele pe termen scurt, mediu și lung. Grupul a valorificat aceste capacități pentru Procesul său Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) pentru a dezvolta scenariul climatic unic al Grupului. Pentru a reflecta incertitudinea previziunilor, în Planul strategic a fost inclusă o analiză de sensibilitate pentru proiecțiile scenariului de bază din cadrul ICAAP. Grupul utilizează teste de stres pentru a evalua impactul potențial al factorilor de risc legați de climă asupra profilului de risc al Grupului, ca parte a procesului său anual ICAAP. Factorii determinanți ai riscului climatic sunt variabile necesare pentru a reprezenta impactul economic al riscului climatic asupra activelor, regiunilor și sectoarelor. Acestea includ factorii principali utilizați pentru a cuantifica șocul (șocurile) riscului climatic (de exemplu, prețul carbonului) și impactul macroeconomic sectorial/regional imediat.

Scenariul de risc climatic al Grupului a fost elaborat pentru a sublinia expunerea acestuia la o schimbare rapidă a politicii climatice și la tranziția către o economie net zero. Scenariul se bazează pe scenariile climatice globale ale Rețelei pentru ecologizarea sistemului financiar (Network for Greening the Financial System - NGFS). Scenariul reprezintă o tranziție dezordonată, în care emisiile trebuie reduse rapid, iar prețul carbonului crește rapid. În plus, în scenariu sunt luate în considerare și fenomenele fizice de risc climatic. Scenariile NGFS evaluează riscurile de tranziție legate de climă, concentrându-se asupra căilor compatibile cu limitarea încălzirii globale la 1,5 grade Celsius. În conformitate cu alte tipuri de risc, se efectuează analize de scenarii pentru a surprinde vulnerabilitățile specifice ale instituției, în funcție de evaluarea pragului de semnificație a riscurilor legate de climă și de mediu. Pentru expunerile de credit, Grupul utilizează

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

un model climatic specific pentru a sublinia impactul tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon și pentru a înțelege impactul scenariilor de risc climatic fizic, cum ar fi stresul termic și hidric, precum și inundațiile în cazul diferiților debitori din portofoliul Grupului. Nu au fost excluse din analiză părți ale operațiunilor proprii ale Grupului, lanțul valoric din amonte și din aval, precum și riscurile fizice materiale și riscurile de tranziție.

De asemenea, sunt incluse ipoteze privind selectarea scenariului de referință, orizonturile de timp, granularitatea geografică, diferențierea sectorială, plauzibilitatea și gravitatea scenariului. Grupul nu încorporează în prezent ipoteze legate de climă în situațiile sale financiare. Rezultatul acestei analize de scenariu pentru riscul climatic este raportat în ICAAP al Grupului, care detaliază impactul acestui scenariu asupra ratelor de capital ale Grupului. Acest lucru are ca rezultat creșterea pierderilor generate de scenariul de criză, incluse în rezultatele globale ale ICAAP, însă nu au fost identificate efecte semnificative asupra activității Grupului și asupra strategiei și planurilor acestuia. În cazul în care raportul de capital al Grupului se deteriorează sub pragurile sale, acesta are la dispoziție o serie de măsuri de gestionare.



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### *Riscul Operațional și Proiectarea Scenariilor Climatice*

Grupul a încorporat un scenariu fizic climatic în testele sale de stres privind riscul operațional în cadrul exercițiului ICAAP. Acest lucru are ca rezultat creșterea pierderilor generate de scenariul de criză, incluse în rezultatele globale ale ICAAP, însă nu au fost identificate efecte semnificative asupra activității Grupului și asupra strategiei și planurilor acestuia.

Grupul aderă la procesul de evaluare a maturității riscului operațional (Operational Risk Maturity - ORM) al Citi, care oferă un cadru pentru o revizuire bazată pe riscuri a capacităților de la un capăt la altul ale Serviciilor Critice de Afaceri ale Citi, pentru a genera o viziune cuprinzătoare asupra riscurilor de reziliență în întreaga organizație. În plus, Grupul aderă la exercițiile Citi „Transfer of Work” pentru a-și evalua capacitatea de a transfera executarea serviciilor critice de afaceri dintr-o locație în alta în urma unor potențiale evenimente de întrerupere a activității, inclusiv cele cauzate de schimbările climatice pe termen scurt, mediu sau lung. În plus, ORM a actualizat procedura de Analiză a Scenariilor Operaționale pentru a include scenarii de risc operațional legate de climă, ca scenarii care pot fi atribuite unei activități sau unei funcții pentru a le facilita. Ca urmare a actualizării, entităților și funcțiilor li se poate solicita să efectueze exerciții de analiză a scenariilor de risc climatic și de risc operațional. Riscul climatic a fost, de asemenea, integrat în procesele ORM, cum ar fi măsurătorile riscului terților, care ajută la măsurarea rezilienței entității acestora.

##### Riscurile de conformitate

Grupul intră sub incidența unei serii de reglementări legate de climă și mediu/durabilitate, care au evoluat rapid în ultimii ani ca răspuns la agenda de finanțare durabilă a Uniunii Europene (UE) și la așteptările Băncii Centrale Europene (BCE). Grupul a înregistrat progrese semnificative în eforturile sale de asigurare a conformității și încearcă să se conformeze cerințelor legate de durabilitate referitoare la sectorul bancar/financiar în trei domenii generale - gestionarea riscurilor, divulgarea informațiilor și produsele și consultanța, în timp ce spălarea ecologică a devenit, de asemenea, un domeniu-cheie de interes pentru supraveghere. Grupul își continuă eforturile pentru a se conforma acestor reglementări și așteptări în materie de supraveghere, ceea ce ar putea necesita investiții, efecte asupra strategiei de afaceri și costuri suplimentare.

##### Politici

Riscul climatic se poate manifesta sau amplifica riscurile existente în taxonomia riscurilor Citi și ale Grupului, cum ar fi riscul de credit din partea debitorilor expuși unui risc climatic ridicat, riscurile strategice în cazul în care Grupul nu ia în considerare riscul de tranziție în selectarea clienților, riscul de reputație din cauza preocupărilor sporite ale părților interesate cu privire la finanțarea industriilor cu emisii ridicate de carbon și riscul operațional din cauza riscurilor fizice la adresa facilităților sale. Concentrarea Grupului asupra riscului climatic continuă să avanseze, determinată de importanța considerațiilor privind riscurile strategice, reputaționale și financiare. În consecință, aceasta face progrese în ceea ce privește integrarea acestor considerente în abordarea sa globală de gestionare a riscurilor.

##### *Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor*

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

RMF CEP se aplică tuturor filialelor, activităților, funcțiilor și zonelor geografice ale CEP. CEP RMF este utilizat pentru a informa entitățile și funcțiile Grupului cu privire la natura evolutivă a atenuării și adaptării la schimbările climatice, pe măsură ce industria continuă să analizeze ramificațiile existente și potențiale ale riscurilor fizice și de tranziție. CEP RMF nu acoperă eficiența energetică, utilizarea energiei regenerabile, gestionarea emisiilor de GES, eliminarea GES sau orice alte subiecte suplimentare. Grupul se concentrează pe punerea în aplicare a CEP RMF prin integrarea riscului climatic în procesele relevante de gestionare a riscurilor în cadrul programelor și categoriilor de risc și a fost deja adăugat într-o serie de politici în cadrul Grupului. Un exemplu în acest sens este încorporarea evaluărilor riscurilor climatice ca parte a revizuirii anuale a creditelor pentru anumite relații cu clienții și pentru sectoarele cu o expunere mai mare la riscurile de tranziție și fizice. În aceste cazuri, analizele de evaluare a climatului sunt efectuate împreună cu alte cerințe tradiționale de verificare prealabilă pentru analiza creditului.

Riscul climatic continuă să fie desemnat drept un risc transversal care se poate manifesta prin riscurile existente. Factorii generatori de risc climatic pot afecta fiecare dintre categoriile de risc din taxonomia riscurilor Grupului; aceasta include riscurile operaționale, de credit, de piață, de lichiditate, strategice și de conformitate. Astfel, documentele interne relevante continuă să fie actualizate pentru a reflecta considerentele privind riscul climatic în standarde, politici sau proceduri.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

CRMF CEP sprijină gestionarea de către Grup a riscurilor materiale legate de climă și a altor riscuri de mediu. Cadrul reglementează, de asemenea, considerațiile de planificare strategică legate de riscul climatic, care includ, fără a se limita la acestea, efectele pe care angajamentele globale net zero le-ar putea avea asupra activităților și clienților Citi și ai Grupului, precum și modul în care acestea s-ar putea traduce în riscuri și oportunități previzionate care informează elaborarea strategiei.

Chief Risk Office (CRO) al CEP deține RMF al CEP și este responsabil de asigurarea faptului că RMF al CEP este revizuit cel puțin o dată pe an și că orice actualizare semnificativă este aprobată de Consiliul CEP, precum și de existența unei guvernante adecvate pentru a se asigura că acesta este comunicat și integrat. Șeful departamentului Risc de Entitate și Guvernanță este responsabil de asigurarea comunicării și înțelegerii RMF al CEP de către întregul personal relevant.

#### Acțiuni și Obiective

Activitățile de risc climatic ale Citi și ale Grupului informează acțiunile Grupului și obiectivele Citi legate de operațiunile durabile, emisiile finanțate și finanțarea durabilă. Vă rugăm să consultați secțiunea [Operațiuni Durabile](#) pentru acțiuni și obiective privind operațiunile durabile. Vă rugăm să consultați secțiunea [Emisii finanțate](#) pentru acțiunile și obiectivele privind emisiile finanțate. Vă rugăm să consultați secțiunea [Finanțe durabile](#) pentru acțiuni și obiective privind finanțele durabile.

#### **Operațiuni Durabile**

Deși operațiunile directe ale Grupului nu reprezintă cea mai mare parte a impactului emisiilor sale, unitățile sale, inclusiv birourile și sucursalele bancare, contribuie la emisiile de GES prin consumul de energie. Grupul sprijină angajamentul Citi de a aborda schimbările climatice și a identificat un impact semnificativ care poate fi atribuit propriilor operațiuni ale Grupului în ceea ce privește emisiile sale de GES. În cazul în care un astfel de impact nu este gestionat în mod eficient, capacitatea Grupului de a realiza reduceri ale emisiilor de GES ar putea fi inhibată, afectând contribuția Grupului la angajamentul Citi de a avea un nivel net zero. Prin intermediul acțiunilor privind operațiunile durabile descrise mai jos, Grupul va continua să evalueze rezistența strategiei sale în aceleași orizonturi pe termen scurt, mediu și lung, astfel cum se prevede în DMA.

#### Politici

Grupul este ghidat în gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților legate de schimbările climatice în cadrul propriilor operațiuni, contribuind la angajamentul general al Citi de a avea emisii operaționale nete zero. Eforturile Grupului se referă la eficiența energetică și la sursele de energie regenerabilă, făcând referire la standardele din industrie, la cerințele de certificare a clădirilor durabile și la alte surse descrise în secțiunea „[Acțiuni](#)” de mai jos. Grupul nu a încercat să stabilească politici formale la nivelul CEP pentru gestionarea acestor aspecte, deoarece procesele interne formale și informale existente și standardele industriale, cum ar fi Protocolul GES, contribuie la gestionarea acțiunilor asociate cu operațiunile durabile ale Grupului.

#### Acțiuni

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Ca parte a strategiei climatice a Grupului, care este încorporată în modelul său de afaceri, IRO semnificative ale Grupului legate de propriile sale operațiuni sunt gestionate prin două pârghii principale de decarbonizare: îmbunătățirea durabilității unităților sale și aprovizionarea cu energie electrică regenerabilă. Aceste pârghii susțin angajamentul Citi de emisii operaționale nete zero.

### *Clădiri durabile*

Facilitățile deținute și închiriate de Grup, inclusiv birourile și sucursalele, reprezintă o parte semnificativă din amprenta operațională a Grupului pentru emisiile de GES de tip 1 și 2. Grupul renovează clădirile existente și construiește noi facilități care vizează certificări precum Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) al US Green Building Council sau un standard echivalent. Peste 50% din locațiile CEP sunt certificate prin programul LEED. Inițiativele privind eficiența energetică și clădirile ecologice sunt finanțate în principal prin bugetul de cheltuieli de exploatare și de capital al Grupului. Fie că întreprinde construcții noi sau renovează clădiri existente, CEP aplică liniile directoare de proiectare ale Citi, concentrându-se pe eficiență și durabilitate, pentru a reduce impactul asupra mediului al facilităților sale din întreaga lume. Întrucât operațiunile proprii ale Citi constau în mare parte în clădiri, Citi a elaborat și pilotează cerințe pentru ca noile clădiri să fie considerate cu emisii zero de carbon (prin referire la o combinație de elemente, inclusiv cadre externe precum LEED și criterii interne integrate în liniile directoare de proiectare ale Citi) până în 2030.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

Aceste cerințe vizează atât emisiile de carbon operaționale, cât și cele încorporate, inclusiv consumul de energie, aprovizionarea cu energie, integrarea cu utilitățile și utilizarea materialelor; această abordare a fost luată în considerare și pentru locațiile Grupului.

În cadrul abordării clădirilor durabile, sunt luate în considerare acțiuni-cheie de atenuare a schimbărilor climatice pentru operațiunile durabile ale Grupului. Grupul contribuie la consumul global de energie al Citi, iar reducerile de GES realizate sau preconizate nu sunt defalcate pe entități juridice. Grupul dispune de pârghii de decarbonizare, cum ar fi achiziționarea continuă de energie electrică regenerabilă, proiectarea durabilă a clădirilor și eficiența energetică, pentru a sprijini o tranziție durabilă.

Grupul își propune să finalizeze acțiunile de mai sus pe termen mediu, rezultatul așteptat fiind reducerea la minimum a consumului de energie și a emisiilor în întreaga activitate și în cadrul propriilor operațiuni ale Grupului.

#### *Electricitate Regenerabilă*

În ceea ce privește acțiunile întreprinse pentru atenuarea schimbărilor climatice, CEP a achiziționat 100% energie electrică regenerabilă pentru operațiunile sale începând din 2020. Sursele de energie electrică regenerabilă provin din aceeași zonă de piață ca și unitățile sale și de la utilitățile locale. Atunci când nu este practic să se aprovizioneze cu energie electrică la nivel local sau în limitele aceleiași piețe ca și instalațiile sale, Grupul se aprovizionează în schimb cu energie electrică regenerabilă de pe piețele din apropiere.

Electricitatea regenerabilă este considerată o acțiune-cheie de atenuare a schimbărilor climatice pentru operațiunile durabile ale Grupului. Grupul contribuie la consumul global de energie al Citi, iar reducerile de GES realizate sau preconizate nu sunt defalcate pe entități juridice. Grupul se angajează să își reducă amprenta operațională prin utilizarea eficientă a energiei și a altor resurse, prin achiziționarea de energie regenerabilă și prin închirierea clădirilor de birouri atestate. Ca parte a acestui angajament, CEP se aprovizionează cu energie electrică 100% regenerabilă prin tarife verzi pentru electricitatea achiziționată direct din locații din Franța, Germania, Ungaria, Irlanda, Italia, Luxemburg și Țările de Jos. În cazul în care electricitatea este obținută în proprietăți închiriate de la locatori și aceasta nu provine dintr-o sursă de energie regenerabilă, certificatele de Garanție de origine UE sunt achiziționate pentru suma echivalentă utilizată.

Aceste acțiuni contribuie la progresul către îndeplinirea angajamentului Citi privind emisiile operaționale și au un orizont de timp pe termen lung. Rezultatul preconizat de Grup al acțiunilor de mai sus este de a sprijini neutralizarea emisiilor de Tip 1. Aceste acțiuni vizează propriile operațiuni ale Grupului.

#### Obiective

Deși Grupul nu a stabilit un obiectiv de reducere a emisiilor de GES pentru propriile sale operațiuni la nivel de entitate, acesta contribuie la obiectivele Citi. Eficacitatea acțiunilor Grupului în ceea ce privește clădirile durabile și energia electrică regenerabilă este monitorizată prin urmărirea progresului lor către obiectivele Citi.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### *Emisii Finanțate*

Grupul a identificat un impact semnificativ care poate fi atribuit finanțării sale în aval a următoarelor sectoare pe care le consideră a fi mari consumatoare de carbon: Aluminiu, aviație, ciment, energie, energie electrică, transport maritim, oțel, cărbune termic.

### Politici

Grupul gestionează impacturile legate de climă, care decurg din finanțarea sa, prin activități în cadrul Angajamentului Citi Net Zero, prin măsurarea emisiilor de GES asociate portofoliului de finanțare al Grupului și prin eforturi de a înțelege și de a asista clienții Grupului în atingerea obiectivelor lor de tranziție. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Acțiuni](#) și [Obiective](#) din această secțiune și secțiunea [Date Metrice](#) din acest capitol. Având în vedere această abordare, Grupul nu a încercat să elaboreze politici formale suplimentare cu privire la emisiile finanțate ale Grupului.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### Acțiuni

Grupul beneficiază de inițiativele strategice conduse de Citi în abordarea impactului legat de climă. Citi colaborează cu anumiți clienți bancari din toate sectoarele și din diferite etape de decarbonizare pentru a înțelege impactul legat de climă. Citi s-a concentrat pe clienții din întregul lanț valoric pentru a înțelege strategia lor climatică și planurile de reducere a emisiilor. Modelul de revizuire Net Zero, descris mai jos, ajută Citi și Grupul să faciliteze aceste angajamente cu clienții.

##### *Model de Analiză Net Zero*

În 2022, Citi a început să implementeze o versiune inițială a modelului de evaluare Net Zero pentru clienții din sectoarele energie și energie electrică, care este menit să permită Citi să înțeleagă și să evalueze mai bine clienții care sunt importanți pentru limitele sale Net Zero, profilurile lor respective de GES și perspectivele lor de decarbonizare și tranziție. În elaborarea unui cadru inițial de evaluare pe sectoare, Citi s-a concentrat asupra clienților pentru care a acordat facilități de creditare corporativă și în cazul cărora amprenta de emisii a fost semnificativă pentru linia de bază și limitele fiecărui sector. Acest proces include clienții bancari ai Grupului, în cazul în care aceștia intră în sfera de aplicare a exercițiului. Scopul modelului, care include contribuții din partea CRAS, este de a aduna informații (acolo unde sunt disponibile) și perspective pentru a ajuta la înțelegerea profilurilor GES ale clienților și a perspectivelor lor de decarbonizare și tranziție. CRAS este un instrument de evaluare la nivel de client care a fost integrat în fluxurile de lucru ale Grupului în materie de subscriere a creditelor în diferite sectoare, ceea ce a condus la o verificare prealabilă sporită față de client și la decizii mai bine informate privind riscurile.

În 2023, modelul a fost implementat pentru clienții relevanți din sectoarele producției de Automobile și Oțel. Echipelile bancare au fost instruite cu privire la completarea modelului și la înțelegerea perspectivelor de tranziție ale clienților. Ulterior, o echipă inter-funcțională formată din persoane cu expertiză climatică și sectorială s-a angajat într-un proces de revizuire și contestare a constatărilor inițiale ale echipelor bancare relevante. Pe baza acestui angajament intern, clienții examinați au fost clasificați în funcție de anumite caracteristici de tranziție relevante pentru sectorul lor. Dezvoltarea și punerea în aplicare a modelului, împreună cu evaluarea rezultatelor acestuia, continuă să fie un proces iterativ.

##### Obiective

Deși Grupul nu a stabilit un obiectiv privind emisiile finanțate la nivel de entitate, acesta contribuie la obiectivele Citi. Grupul nu urmărește eficacitatea acțiunii modelului de analiză Net Zero Review Template la nivel de Grup.

#### *Finanțe durabile*

Societățile Citi oferă servicii clienților săi în sprijinul parcursului lor de durabilitate și al tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon. Această activitate poate contribui, de asemenea, la obiectivul de finanțare durabilă al Citi și la angajamentele net zero. Citi continuă să includă finanțarea durabilă în toate activitățile sale interconectate. Societățile desfășoară o gamă largă de activități sociale și de mediu, dar se aplică criterii specifice pentru ca activitățile pe care Grupul le finanțează sau le facilitează, să fie luate în considerare în vederea atingerii obiectivului global de finanțare durabilă al Citi. Grupul are oportunități de a finanța industrii și produse care fac parte integrantă din economia cu emisii

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

reduse de carbon și își sprijină clienții în tranziția energetică și obiectivele de durabilitate. Produsele, serviciile și expertiza pe care Grupul le oferă includ oportunități de a furniza produse financiare durabile etichetate, cum ar fi Împrumuturile legate de durabilitate și Finanțarea durabilă a Lanțului de Aprovizionare, precum și alte produse și servicii. Produsele și serviciile sunt integrate în modelul și strategia de afaceri a Grupului, fiind susținute de echipe de specialiști din cadrul entităților Citi.

### Politici

Grupul gestionează oportunitățile care decurg din furnizarea de produse și servicii financiare durabile, în principal prin intermediul activităților sale Servicii, Piețe, Bănci și Patrimoniu. Grupul nu a încercat să elaboreze politici formale la nivelul CEP cu privire la aceste activități, deoarece acestea sunt gestionate prin intermediul [acțiunilor](#) și [obiectivelor](#) Grupului, astfel cum sunt detaliate mai jos.



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### Acțiuni

##### *Produse și servicii financiare durabile*

Entitățile din cadrul Grupului lucrează pentru a identifica oportunități de a furniza produse și servicii clienților în sprijinul obiectivelor lor de durabilitate și al tranziției energetice. Grupul continuă să încorporeze finanțele durabile în toate activitățile sale - Piețe, Servicii, Bănci și Patrimoniu - pentru a atrage clienții. Aceste produse și servicii oferă soluții care pot sprijini atenuarea schimbărilor climatice, dar pot crea, de asemenea, oportunități de a oferi sprijin clienților Grupului în eforturile lor de tranziție și reziliență la schimbările climatice.

Produsele și serviciile de finanțare durabilă<sup>18</sup> ale Grupului, cum ar fi Împrumuturile legate de durabilitate și Finanțarea durabilă a lanțului de aprovizionare, sunt disponibile pentru clienți și pot acoperi diferite orizonturi de timp în funcție de tipul de produs sau serviciu. Aceste produse contribuie la obiectivul Citi de Finanțare durabilă de 1 trilion USD, dar nu au legătură cu atingerea niciunui obiectiv de politică. Unele dintre modalitățile-cheie prin care Grupul a încercat să integreze sprijinul pentru clienții săi în realizarea eforturilor lor de tranziție la emisii reduse de carbon, precum și alte obiective de durabilitate pot fi găsite în secțiunea [Strategia de afaceri](#). Oportunitățile de finanțare durabilă sunt identificate de unitățile de afaceri și luate în considerare în planul strategic al Grupului. Aceste oportunități pot apărea dintr-o serie de evenimente de tranziție legate de climă relevante pentru clienții Grupului. Deși DMA a fost utilizată pentru a identifica impactul, riscurile și oportunitățile, Grupul nu utilizează reziliența sau analiza scenariilor pentru a identifica sau gestiona oportunitățile.

##### Obiective

Grupul contribuie la obiectivul Citi de a ajunge la 1 trilion USD în finanțare durabilă până în 2030. Deși Grupul nu a stabilit un obiectiv de finanțare durabilă pentru propriul portofoliu, acesta sprijină obiectivul Citi prin acțiunile sale privind produsele și serviciile de finanțare durabilă. Grupul urmărește eficiența activității sale de finanțare durabilă prin agregarea acestora la nivel global, la nivelul Citi, iar progresul este prezentat anual.

### *Alte Informații legate de Schimbările Climatice*

#### Stabilirea Prețului Intern al Carbonului

Grupul nu încorporează sisteme interne de stabilire a prețului carbonului în cadrul inițiativelor sale privind durabilitatea. Prin urmare, Grupul nu se bazează pe aceste mecanisme pentru a ghida luarea deciziilor sau pentru a stimula adoptarea de politici și obiective legate de climă.

#### Angajamentul Citi Net Zero

---

<sup>18</sup> A se vedea secțiunea Strategie de afaceri pentru un rezumat al activităților grupului și al produselor și serviciilor lor legate de durabilitate la pagina 15.

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul nu are în prezent un plan de tranziție care să reflecte cerințele ESRS. Cu toate acestea, Grupul se așteaptă să răspundă oricăror cerințe de planificare a tranziției climatice specifice fiecărei entități în termenele prevăzute de cerințele legale și de reglementare aplicabile, cum ar fi liniile directoare ale Autorității Bancare Europene (ABE) privind gestionarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanta (ESG). În plus, Grupul continuă să contribuie la angajamentul fundamental Net Zero al Citi, care include atingerea unui nivel net zero de operațiuni până în 2030 și a unui nivel net zero de emisii pentru activitatea sa de finanțare până în 2050.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Mediu (continuare)

## Date metrice

## Emisiile de GES

Domeniile Brute 1, 2, 3 și Emisiile Totale de GES

|                                                                                                  | Grupul    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Domeniul de aplicare 1 Emisiile de GES</b>                                                    |           |
| Emisiile Brute de GES din Domeniul de aplicare 1 (tCO <sub>2</sub> eq)                           | 1.320     |
| Procentul de emisii de GES din Domeniul de aplicare 1 provenite din sistemele reglementate de    | 0         |
| <b>Domeniul de aplicare 2 Emisiile de GES</b>                                                    |           |
| Emisiile brute de GES din Domeniul 2 bazate pe locație (tCO <sub>2</sub> eq)                     | 13.224    |
| Emisiile Brute de GES din Domeniul 2 bazate pe piață (tCO <sub>2</sub> eq)                       | 4.687     |
| <b>Emisii semnificative de GES din Domeniul de aplicare 3</b>                                    |           |
| Total Emisii Brute indirecte (Domeniul de aplicare 3) de GES (tCO <sub>2</sub> eq) <sup>19</sup> | 5.510.255 |
| <b>Emisiile Totale de GES</b>                                                                    |           |
| Emisiile Totale de GES (în funcție de locație) (tCO <sub>2</sub> eq)                             | 5.524.799 |
| Emisiile Totale de GES (bazate pe piață) (tCO <sub>2</sub> eq)                                   | 5.516.263 |

Tabelul de mai sus consolidează Domeniile Brute 1, 2, 3 și totalul emisiilor de GES pentru Grup. Pentru emisiile Domeniul 1 și 2, BHW își gestionează amprenta separat de restul grupului și aplică anumite metodologii și ipoteze care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

Emisiile de Domeniul 1 și 2 ale entităților asociate, ale întreprinderilor comune, ale filialelor neconsolidate sau ale acordurilor contractuale, care sunt acorduri comune, dar care nu sunt structurate prin intermediul unei entități în care Grupul deține controlul operațional, nu sunt considerate semnificative și nu au fost incluse în tabelul de mai sus.

Importanța categoriilor Domeniul 3 este evaluată pe baza a șapte criterii: Dimensiune, Influență, Risc, Părți interesate, Externalizare, Orientări sectoriale și Orientări suplimentare, conform Tabelului 6.1 din GHG Corporate Value Chain Standard și ISO 14064 - 1:2018 secțiunea H. O categorie este considerată semnificativă dacă îndeplinește criteriile de dimensiune, iar o categorie poate fi considerată semnificativă în urma examinării totalității celorlalte criterii. Folosind acest criteriu, categoriile 1-14 ale Domeniului 3 nu sunt semnificative pentru activitatea Grupului. Categoria 15 este în prezent singura categorie de Domeniul 3 semnificativă pentru activitatea Grupului. Pentru orientări suplimentare, vă rugăm să consultați secțiunea [Metodologie privind emisiile finanțate](#) din prezentul raport.

## Metodologii contabile - Emisiile de Domeniul 1 și 2

## Granița organizațională și operațională

<sup>19</sup> A se vedea secțiunea Emisiile finanțate pentru metodologie la pagina 44.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Emisiile Grupului sunt calculate în conformitate cu Standardul Corporativ de Contabilitate și Raportare a Protocolului privind Gazele cu efect de seră (ediție revizuită). Limitele inventarului GES sunt definite folosind abordarea controlului operațional și acoperă emisiile provenite din operațiunile asupra cărora Grupul deține controlul operațional. CEP își definește în mod specific granița de raportare pentru a include numai unitățile pe care le deține sau le închiriază, precum și unitățile în care angajații săi ocupă 67% sau mai mult din totalul unității. Unitățile care îndeplinesc oricare dintre aceste criterii sunt incluse în sfera de raportare și 100% din emisiile lor sunt raportate. Unitățile care nu îndeplinesc niciunul dintre aceste criterii sunt excluse din sfera de raportare.

Emisiile Grupului sunt defalcate în funcție de Domeniul de aplicare în conformitate cu Cadrul Protocolului GES. Domeniul 1 include emisiile directe ale Grupului provenite din arderea combustibilului și emisiile fugitive. Domeniul 2 include emisiile indirecte rezultate din achiziționarea de energie electrică, încălzire urbană, abur sau răcire. Ipotezele de calcul și metodele de estimare pentru calcularea emisiilor pot fi găsite mai jos.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### *Metodologie și Ipoteze*

Pentru emisiile de Domeniul 1 legate de operațiunile imobiliare, Grupul deține controlul direct sau primar asupra spațiilor ocupate de unitățile sale de afaceri și colectează informații privind consumul de energie și combustibil din aceste locații. Emisiile din imobiliare Domeniul 1 ale Grupului includ, de asemenea, emisii fugitive de la agenții frigorifici. Emisiile fugitive provenite de la agenții frigorifici sunt cuantificate pe baza cantității reale de agent frigorific înlocuit. Cantitatea de agent frigorific înlocuită se presupune a fi echivalentă cu cantitatea de agent frigorific pierdută sub formă de emisii fugitive. În cazul unităților pentru care Grupul nu dispune de date reale privind agenții frigorifici, estimările sunt efectuate pe baza intensității emisiilor fugitive pe metru pătrat pentru fiecare tip de unitate, derivate din unitățile pentru care există date disponibile. Emisiile provenite de la vehiculele corporative sunt, de asemenea, incluse în emisiile de Domeniul 1 ale Grupului (din flota de vehicule a Bank Handlowy). Grupul nu raportează emisiile de CO<sub>2</sub> provenite din carbonul sechestrat biologic. Limitele de raportare ale Grupului nu includ locațiile care participă la un Sistem de comercializare a emisiilor.

Grupul efectuează calculul emisiilor brute de Domeniul 2 în conformitate cu GHG Protocol Corporate Standard și Domeniul 2 Guidance pentru măsurarea și raportarea emisiilor bazate pe piață și pe locație. Metoda bazată pe localizare reflectă intensitatea medie a emisiilor din rețelele pe care are loc consumul de energie. Metoda bazată pe piață reflectă acordurile contractuale, cum ar fi certificatele de atribute energetice sau acordurile de cumpărare a energiei electrice, în temeiul cărora Grupul achiziționează energie electrică și/sau atributele de mediu ale energiei electrice fără emisii de la anumiți furnizori sau surse. La calcularea emisiilor de GES de Domeniul 2 la CEP, au fost luate în considerare 33% din acordurile contractuale ca garanție de origine și 48% din instrumentele contractuale ca contracte de Tarif verde cu atribute energetice

grupate.

##### *Estimări*

Din cauza dimensiunii portofoliului și a numărului de furnizori de utilități pe care Grupul îi utilizează, există cazuri în care datele reale nu sunt disponibile la nivel de clădire și uneori este necesară estimarea datelor pentru a aduna un set de date pentru rapoartele lunare și anuale. Coeficienții de consum pe metru pătrat, calculați pe baza datelor disponibile la tipuri de instalații similare, sunt aplicați pentru a estima consumul pentru clădirile în care Grupul deține controlul operațional, dar nu primește date măsurabile privind mediul și se știe că Grupul utilizează o parte sau toată energia, apa și produce deșeuri la locația respectivă. Exemplele pot include spațiile de vânzare retail fără servicii care nu sunt întotdeauna contorizate direct sau în care tarifele pentru apă și electricitate sunt incluse în contractul de închiriere. În cazul în care se știe că o proprietate limitrofă primește facturi reale, dar facturile nu au fost primite până la data limită pentru raportarea lunară, se introduc valorile de angajamente pe baza consumului pentru aceeași lună din anul precedent.

##### *Emisii biogene*

Emisiile biogene de CO<sub>2</sub> din Domeniul 1 provenite din arderea sau biodegradarea biomasei sunt de 36 tCO<sub>2</sub>. Emisiile biogene rezultă din arderea bio-componentelor conținute în benzina și motorina utilizate pentru nevoile parcului auto al Bank Handlowy, ale generatoarelor electrice și ale pompelor de incendiu.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Date metrice privind Intensitatea Emisiilor de GES

|                                                                                           | Grupul       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Intensitatea GES per venit net<sup>20</sup></b>                                        |              |
| Emisiile totale de GES (bazate pe locație) per venit net (tCO <sub>2</sub> eq/milion USD) | 1.014        |
| Emisiile totale de GES (bazate pe piață) per venit net (tCO <sub>2</sub> eq/milion USD)   | 1.012        |
| Venituri nete utilizate pentru calcularea intensității GES (milioane USD) <sup>21</sup>   | 5.451        |
| Venituri nete (altele)                                                                    | 0            |
| <b>Venituri nete totale (în situațiile financiare, milioane USD)</b>                      | <b>5.451</b> |

<sup>20</sup> Din cauza rotunjirii, este posibil ca cifrele să nu fie egale cu totalul.

<sup>21</sup> Aceeași măsurătoare a veniturilor nete poate fi găsită în „Indicatori Cheie de Performanță” de la pagina 7 și în „Contul de profit și pierdere consolidat” de la pagina 90.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### *Metodologii Contabile*

Intensitatea GES este calculată prin împărțirea emisiilor totale de GES la venitul net, aceasta fiind prezentată pentru metoda bazată pe piață și cea bazată pe locație. Se efectuează o validare pentru a se asigura alinierea cu ceea ce este raportat în situațiile financiare. Emisiile totale de GES bazate pe locație sunt calculate prin combinarea emisiilor de GES de Domeniul 1 ale Grupului (tCO<sub>2</sub>eq), a emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe locație (tCO<sub>2</sub>eq) și a emisiilor brute totale indirecte (Domeniul 3) de GES (tCO<sub>2</sub>eq). Emisiile totale de GES bazate pe piață se calculează în prezent prin combinarea emisiilor totale de GES de Domeniul 1 ale Grupului (tCO<sub>2</sub>eq), a emisiilor brute de GES de Domeniul 2 bazate pe piață (tCO<sub>2</sub>eq) și a emisiilor brute totale indirecte (de Domeniul 3) de GES (tCO<sub>2</sub>eq).

##### Eliminarea GES și proiectele de atenuare a GES finanțate prin Date Metrice ale Creditelor de Carbon

##### *Metodologii Contabile*

Citi achiziționează voluntar credite de carbon verificate de terțe părți. Acestea constau într-un portofoliu de credite bazate pe natură, eficiență energetică și distrugerea metanului. Aceste credite provin din proiecte de eliminare a carbonului sau de reducere a emisiilor în diverse locații din întreaga lume. Acestea sunt verificate de organizații cu standarde de calitate, cum ar fi American Carbon Registry, Verra, Climate Action Reserve și Gold Standard. Achizițiile de credite de carbon sunt efectuate la nivelul Citi și, prin urmare, nu pot fi defalcate pe clădiri sau entități, astfel încât Grupul nu poate dezvălui creditele de carbon asociate propriilor sale operațiuni.

##### Metodologie privind emisiile finanțate

##### *Metodologii Contabile*

Citi a aderat la Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) în 2020 și, valorificând resursele și expertiza Citi, Grupul calculează emisiile finanțate utilizând fondurile restante (fondurile efectiv utilizate de un client pe baza creditului disponibil), conform standardului PCAF. În conformitate cu metodologia PCAF, în cazul în care sunt disponibile informații financiare, dar clientul nu divulgă emisiile, Grupul utilizează un factor de emisii din venituri pentru a estima emisiile clientului și pentru a atribui emisiile conform celor menționate mai sus. În cazul în care nu sunt disponibile informații financiare pentru clienți, Grupul a aplicat un factor mediu de intensitate a emisiilor din industrie (disponibil prin intermediul bazei de date a factorilor de emisii PCAF) bazat pe clasificarea industriei primare a clientului, la informațiile financiare disponibile pentru client. În prezent, nu există un furnizor de date unic, global și trans-sectorial care să acopere în mod adecvat și consecvent domeniul de aplicare necesar pentru analiza emisiilor și evaluarea riscurilor fizice și de tranziție în cadrul operațiunilor și portofoliilor Grupului. În schimb, Grupul obține date istorice raportate și apelează la anumiți furnizori terți, cum ar fi CDP (anterior, Carbon Disclosure Project) și S&P Global Sustainable1, pentru a completa datele existente în vederea satisfacerii nevoilor specifice. Citi utilizează, de asemenea, baza de date a factorilor de emisii PCAF atunci când este necesar pentru a acoperi lacunele în materie de date.

##### *Stabilirea domeniului de aplicare*

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Clasele de active și sectoarele PCAF pentru calcularea emisiilor finanțate sunt prioritizate în funcție de o serie de factori, inclusiv intensitatea emisiilor de carbon, amploarea finanțării, disponibilitatea datelor, aplicabilitatea la modelul de afaceri al Citi și practicile din industrie. Grupul raportează emisiile finanțate din sectoarele cu emisii ridicate în care Citi a stabilit obiective intermediare. Sectoarele cu emisii ridicate au fost definite cu referire la Ghidul pentru stabilirea obiectivelor climatice pentru bănci al Inițiativei Financiare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu. Pentru alte activități pentru care Citi nu a stabilit obiective, Citi nu a inclus aceste sectoare în calculele emisiilor finanțate. Peste 87% din investiții și împrumuturi nu se află în sectoare cu emisii ridicate, astfel cum au fost definite, și nu au fost incluse în calculele emisiilor finanțate, astfel cum au fost raportate de Grup. Calculele efectuate au fost realizate ținând cont de liniile directe prezentate în PCAF. Calculele privind emisiile finanțate includ portofoliul de împrumuturi pentru următoarele sectoare mari consumatoare de carbon: Aluminiu, producție auto, aviație, ciment, energie, energie electrică, transport maritim, oțel și extracția cărbunelui termic. Primele trei sectoare cu cele mai mari emisii sunt Energia, Energia electrică și Oțelul. Emisiile de Domeniul 1 și 2 au fost incluse în toate sectoarele enumerate mai jos, iar categoriile de Domeniul 3 au fost incluse pentru mai multe dintre sectoarele enumerate mai jos. Detalii suplimentare pentru metodologiile specifice fiecărui sector au fost incluse mai jos. Produsele structurate (de exemplu, instrumentele derivate, acoperirea sau tranzacționarea) sunt excluse din acest domeniu de analiză.



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### Aluminiu

Delimitarea industriei pentru sectorul Aluminiului se concentrează asupra entităților care sunt implicate în segmentele lanțului valoric de producție primară, producție reciclată și semi-fabricare. Acest lucru este în conformitate cu liniile directoare ale Cadrului de finanțare durabilă pentru aluminiu (SAFF) și acoperă cele mai importante surse de emisii pentru sector. Având în vedere că emisiile absolute se bazează pe amprente emisiilor corporative ale societăților care îndeplinesc criteriile de producție a aluminiului, dar care pot fi diversificate, amprenta emisiilor absolute de Aluminiu ale Grupului reflectă toate operațiunile corporative ale acestor societăți diversificate și, prin urmare, mai mult decât emisiile legate de Aluminiu. Limita sistemului fix SAFF include emisiile din amonte de Domeniul 3, Categoria 1 - bunuri și servicii achiziționate și emisiile din amonte de Domeniul 3, Categoria 3 - combustibil și activități legate de energie.

##### Producția de automobile:

Limita industriei pentru sectorul Producției de automobile se concentrează pe Producătorii de echipamente originale (OEM) de vehicule utilitare ușoare. Pentru împrumuturile din sectorul Producției de automobile, emisiile de gaze de eșapament de Domeniul 3 reprezintă segmentul cu cea mai mare intensitate de carbon din lanțul valoric al vehiculelor. Prin urmare, pentru sectorul automobilelor, Categoria 11 din Domeniul 3 - utilizarea produselor vândute este utilizată în calculele emisiilor finanțate din Domeniul 3

##### Aviație:

Limita industriei Aviației include serviciile aeriene pentru pasageri, închirierile de aeronave și transportul aerian de marfă pentru calcularea emisiilor absolute. Calculele emisiilor finanțate acoperă operațiunile aeronavelor, precum și emisiile măsurate de-a lungul întregului ciclu de viață al combustibilului pentru aeronave, de la extracție până la ardere. Parametrul de măsurare a intensității portofoliului de Aviație include doar serviciile aeriene de pasageri și transportul aerian de marfă. Pentru Aviație, emisiile finanțate din Domeniul 3 sunt calculate pentru Categoria 3 - activități legate de combustibil și energie și Categoria 13 - active închiriate în aval. Acest lucru se aliniază cu emisiile semnificative de Domeniul 3 identificate în cadrul Liniilor Directoare Pegasus și se aliniază cu o abordare de calcul Well-to-Wake (WTW).

##### Ciment:

Limita industriei pentru sectorul Cimentului include emisiile de Domeniul 1 și de Domeniul 2 (bazate pe locație) din producția de clincher și din producția de ciment, deoarece acestea sunt activitățile cu cele mai mari emisii din lanțul valoric al producției de ciment.

##### Energie:

Granița industrială pentru emisiile finanțate absolute include toate segmentele lanțului valoric al Energiei: amonte, midstream și aval. Emisiile din Domeniile 1 și 2 sunt incluse pentru toate entitățile. Pentru entitățile din domeniul extracției țițeiului, extracției gazelor naturale și rafinării, Grupul include emisiile din Categoria 11 a Domeniului 3 - utilizarea produselor vândute, deoarece acestea reflectă cele mai importante surse de emisii pentru societățile din aceste sectoare.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Energie electrică:

Pentru sectorul Energetic, emisiile de GES provin în principal din arderea combustibilului pentru generarea de energie electrică (de exemplu, emisiile de Domeniul 1) și, prin urmare, limita industriei pentru sectorul Energetic este reprezentată de emisiile de Domeniile 1 și 2 ale contrapartidelor. Pentru emisiile absolute, Grupul include entitățile din cadrul lanțului valoric al Energiei electrice, inclusiv producția, transportul și distribuția.

### Transport:

Grupul a urmat liniile directoare ale Principiilor Poseidon pentru a determina contrapartidele care intră în sfera de aplicare, concentrându-se asupra operatorilor de nave și serviciilor de transport maritim, excluzându-i în același timp pe cei implicați în producția de combustibil, construcția de nave, transportul terestru și utilizarea/eliminarea navelor și a încărcăturii la sfârșitul ciclului de viață. Emisiile absolute finanțate includ relații care sunt incluse în Principiile Poseidon și nume care au fost identificate ca operatori de nave și servicii de transport maritim de către echipa bancară de Transport maritim a Citi. Calculul scorului de Aliniere climatică la Principiile Poseidon pentru anul fiscal 23 a inclus operatorii de nave de marfă, societățile de transport maritim de pasageri și de servicii de transport maritim care au îndeplinit sfera de analiză a emisiilor finanțate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

##### Oțel

Grupul a urmat ghidul „Sustainable STEEL Principles” (SSP) pentru a determina contrapartidele incluse în domeniul de aplicare, concentrându-se pe producătorii de oțel brut, excluzând în același timp producătorii și fabricanții de oțel inoxidabil din domeniul de aplicare al raportării emisiilor sale finanțate. Pentru împrumuturile din sectorul Siderurgic, există un grad ridicat de variabilitate în ceea ce privește emisiile din Domeniul 3, având în vedere complexitatea proceselor finale de fabricare a produselor siderurgice și variația între diferitele oțelării (de ex. oțelării integrate vs. neintegrate). Limita sistemului fix al SSP include emisiile Domeniul 3 din amonte, Categoria 1 - bunuri și servicii achiziționate, și emisiile Domeniul 3 din aval, Categoria 10 - prelucrarea produselor vândute. Emisiile din Categoria 3, Categoria 1 și Categoria 10.

##### Exploatarea cărbunelui termic:

Limita industriei pentru sectorul Extracției de cărbune termic include contrapartidele incluse în studiu cu  $\geq 5\%$  venituri generate din activități de extracție a cărbunelui termic. Societățile miniere care produc doar cărbune metalurgic sunt excluse. Pentru entitățile care produc atât cărbune termic, cât și cărbune metalurgic, calculele emisiilor finanțate includ emisiile de Domeniul 1 și 2 rezultate atât din activitățile cu cărbune termic, cât și din cele cu cărbune metalurgic, însă estimările de Domeniul 3 se bazează numai pe producția de cărbune termic. Domeniul 3 Arderea produselor din cărbune termic Emisiile din Domeniul 3 reprezintă segmentul cu cea mai mare intensitate de carbon din lanțul valoric al extracției cărbunelui termic. Aceste emisii aparțin Domeniului 3, Categoria 11 - utilizarea produselor vândute și sunt considerate „în aval” în lanțul valoric. CEP nu are nicio expunere față de contrapartidele care au finanțat emisii calculate în cadrul sectorului Extracției de cărbune termic.

##### Estimări

PCAF a stabilit o ierarhie a calității datelor pe care Citi o utilizează pentru a evalua estimările emisiilor pentru toți clienții Grupului. Punctajul datelor variază de la 1 la 5, un punctaj de 1 însemnând emisii dezvăluite și verificate de terți - date de cea mai bună calitate - și un punctaj de 5 însemnând cel mai înalt nivel de estimare bazat pe factorii de emisii din activitatea economică sectorială - date de cea mai slabă calitate. Fără date specifice clienților, estimările la nivel de sector pot duce la o estimare mai puțin precisă a emisiilor clienților. Citi depune eforturi pentru a îmbunătăți datele pe care le utilizează, ceea ce, la rândul său, va rafina rezultatele calculelor pe care Grupul le raportează în declarațiile sale anuale. Din totalul emisiilor finanțate în cadrul Domeniului 3 de 5.510.255 tCO<sub>2</sub>eq, 4.368.279 tCO<sub>2</sub>eq provin din emisii calculate folosind date primare obținute de la furnizori sau alți parteneri din lanțul valoric, ceea ce reprezintă 79% din totalul emisiilor finanțate în cadrul Domeniului 3. Datele privind emisiile cu un Punctaj de 1 sau 2 sunt considerate date primare de la furnizori, iar datele cu un Punctaj de 3 -5 nu sunt considerate date primare.

##### Depășirea datelor privind emisiile

Calitatea și disponibilitatea datelor legate de climă continuă să fie o provocare semnificativă. La momentul analizei prezentate în acest raport, datele disponibile pentru calcularea emisiilor finanțate și a intensității emisiilor, precum și pentru măsurarea progreselor erau vechi de aproape doi ani, având în vedere disponibilitatea datelor la momentul

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

respectiv. Echipa de date a Grupului colaborează cu principalii furnizori de agregare a informațiilor furnizate de întreprinderi cu privire la parametrii de mediu; cu toate acestea, întârzierea în materie de raportare și colectare rămâne dificil de remediat. Prin urmare, Grupul se confruntă în prezent cu o neconcordanță a datelor - Grupul utilizează date financiare din 2023 pentru a-și reprezenta expunerea de credit și datele financiare ale clienților, dar le asociază cu emisiile din 2022. Grupul speră că datele privind emisiile vor continua să se îmbunătățească și că decalajul de date se va diminua pe măsură ce regimurile de publicare vor evolua.

În ciuda acestei constrângeri, Grupul va continua să fie transparent cu privire la impactul decalajului de date, în timp ce își va îndeplini angajamentele în materie de climă.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Mediu (continuare)

#### Energie

##### Date Metrice ale Consumului de energie

Grupul nu își desfășoară activitatea în sectoare cu impact climatic ridicat, astfel cum sunt definite de Secțiunile A-H și Secțiunea L ale CAEN [astfel cum sunt definite în Regulamentul Delegat (UE) 2022/1288 al Comisiei]. Astfel, consumul de energie din surse de combustibili fosili, defalcat în funcție de consumul de combustibil din cărbune și produse din cărbune, țiței și produse petroliere, gaze naturale, alte surse fosile și consumul de energie electrică, căldură, abur sau răcire din surse fosile, cumpărate sau achiziționate, nu trebuie divulgat.

Datele Metrice privind consumul de energie al Grupului prezentate în tabelele de mai jos se referă numai la propriile operațiuni.

| <b>Consumul și mixul de energie</b>                                                                                                                                         | <b>Grupul</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Consumul total de energie fosilă (MWh)                                                                                                                                      | 27.469        |
| Pondere surselor fosile în consumul total de energie (%)                                                                                                                    | 68 %          |
| Consumul din surse nucleare (MWh)                                                                                                                                           | 2.978         |
| Pondere consumului din surse nucleare în consumul total de energie (%)                                                                                                      | 7 %           |
| Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă (inclusiv deșeuri industriale și municipale de origine biologică, biogaz, hidrogen regenerabil etc.) (MWh) | 2.251         |
| Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau cumpărate din surse regenerabile (MWh)                                                             | 7.355         |
| Consumul de energie regenerabilă necombustibilă auto-generată (MWh)                                                                                                         | 46            |
| Consumul total de energie regenerabilă (MWh)                                                                                                                                | 9.653         |
| Pondere surselor regenerabile în consumul total de energie (%)                                                                                                              | 24 %          |
| <b>Consumul total de energie (MWh)</b>                                                                                                                                      | <b>40.101</b> |

##### *Metodologii Contabile*

Pentru a dezagrega consumul total de energie, Grupul dezagreghează energia electrică achiziționată în sursele sale de energie de bază (combustibili fosili, regenerabile și nucleare) utilizând cota procentuală a fiecărei surse de energie pentru țara respectivă, utilizând un set de date al Agenției Internaționale pentru Energie (AIE) (de ex. World Energy Balances). Energia electrică achiziționată este defalcată proporțional în funcție de aceste cote. Grupul adaugă apoi oricare dintre tipurile actuale de energie monitorizate în cadrul grupului în sursele de energie de bază corespunzătoare de combustibili fosili, regenerabile și nucleare (de ex. abur urban, motorină, păcură, GPL și gaze naturale). Cota valorică pe țară este utilizată pentru raportarea bazată pe locație și pe piață.

Următoarele ipoteze au fost luate în calculul consumului de energie la nivelul Grupului: Pentru unitățile închiriate, este inclusă energia consumată direct în spațiul închiriat controlat și energia consumată de contractanți și furnizori care fac afaceri cu sau în numele Grupului în cadrul unităților Grupului. Energia consumată de entitățile din afara Grupului, cum ar fi spațiile care pot fi închiriate sau sub-inchiriate altor entități din afara Grupului, este exclusă. Bank Handlowy își dezagregă separat consumul de energie de restul Grupului și aplică anumite metodologii și ipoteze care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Estimările privind consumul de energie electrică sunt utilizate în clădirile în care consumul de energie electrică măsurat nu este disponibil și în care Grupul împarte spațiul ocupat cu entități din afara Grupului. Estimările globale cunoscute (GKE) se aplică clădirilor aflate sub controlul operațional al Grupului pentru care nu sunt disponibile date măsurabile privind mediul, chiar dacă se știe că Grupul consumă o parte sau întreaga energie la locație. Exemplele pot include spațiile de vânzare retail fără servicii care nu sunt întotdeauna contorizate direct sau în care tarifele pentru electricitate sunt incluse în contractul de închiriere. În plus, unele date nu sunt disponibile la data limită de raportare și sunt estimate prin aplicarea de angajamente bazate pe date reale de la clădirile care raportează la timp. Acumulările aplicate sunt valorile din aceeași lună a anului precedent.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Aspecte sociale

## Forță de muncă proprie

## Introducere

Condițiile de muncă și oportunitățile de perfecționare profesională și de avansare în carieră ale angajaților sunt importante pentru strategia și modelul de afaceri al Grupului, deoarece influențează capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra o forță de muncă înalt calificată. Grupul înțelege importanța unui mediu de lucru care să recunoască talentul și meritul personal, să valorizeze medii și experiențe variate și să sprijine forța sa de muncă în echilibrarea vieții profesionale și personale.

Impacturile și oportunitățile de mai jos au fost identificate în cadrul analizei dublei materialități (DMA). Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Metodologia Analizei Dublei Materialități](#) din prezentul raport.

| Impactul și oportunitățile Grupului legate de propria forță de muncă |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Impact sau oportunitate                                              | Lanțul valoric / orizontul de                        | Descriere                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Investiții în Forța de muncă a Grupului</b>                       |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Impact potențial negativ                                             | Operațiuni proprii<br>Pe termen scurt, mediu și lung | <b>Alte drepturi legate de muncă; Egalitate de tratament și șanse pentru toți</b><br>În cazul în care supravegherea de către Grup a condițiilor de angajare și a altor drepturi ale lucrătorilor în cadrul operațiunilor sale este inadecvată, acest lucru ar putea avea efecte negative asupra membrilor forței sale de muncă, inclusiv efecte precum discriminarea și hărțuirea; salarii inadecvate sau inechitabile; afectarea libertății de asociere, a dialogului social sau a negocierii colective: sau timpul de lucru excesiv. |
| Impact potențial negativ                                             | Operațiuni proprii<br>Pe termen scurt, mediu și lung | <b>Condiții de muncă</b><br>Nerespectarea de către Grup a politicilor, controalelor și reglementărilor desemnate referitoare la condițiile de muncă ale angajaților ar putea avea un impact negativ asupra membrilor forței sale de muncă.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Oportunitate                                                         | Operațiuni proprii                                   | <b>Egalitate de tratament și șanse pentru toți</b><br>Grupul are posibilitatea de a stabili programe care să le permită angajaților să avanseze în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile și promovând un mediu de lucru durabil în cadrul băncii. Aceste inițiative au potențialul de a genera valoare pe termen lung prin păstrarea angajaților, reducerea costurilor operaționale și creșterea potențială a productivității și a veniturilor.                                                                            |

## Domeniul de aplicare al Forței de muncă a Grupului

La evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților reale și potențiale ale grupului, au fost luate în considerare atât grupurile de angajați, cât și cele de neangajați, precum și structura organizațională și locațiile forței sale de muncă. Prin

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

urmare, toate persoanele din cadrul forței de muncă a Grupului care ar putea fi afectate în mod semnificativ sau care ar putea afecta în mod semnificativ grupul sunt incluse în domeniul de aplicare al divulgării. În restul prezentei secțiuni, termenul „forță de muncă” se referă atât la angajați, cât și la persoane care nu sunt angajați (astfel cum sunt definite mai jos), cu excepția cazului în care se prevede altfel.

În aceste scopuri, Grupul consideră că angajații sunt personalul permanent și temporar angajat direct de către Grup. Grupul consideră ca neangajați persoanele care nu sunt angajate direct de Grup și care furnizează forță de muncă Grupului (inclusiv lucrătorii agențiilor, ucenicii, consultanții, contractorii și lucrătorii gestionați indirect).



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

Grupul, în grade diferite, colaborează direct cu membrii propriei sale forțe de muncă, care reprezintă medii și experiențe diferite, prin canale multiple, pentru a le înțelege perspectivele. Printre canalele utilizate pentru a înțelege aceste perspective unice se numără Citi Inclusion Networks, sondajul anual Voice of the Employee (VOE), Citi Perspectives (anterior Citi Blog) și linia telefonică Ethics Hotline.

#### *Investiții în Forța de muncă a Grupului*

Impactul și oportunitățile legate de forța de muncă a Grupului sunt importante pentru strategia și activitatea Grupului, deoarece se referă la condițiile de muncă și la oportunitățile de perfecționare și avansare în carieră a angajaților. Grupul înțelege importanța menținerii unor condiții de muncă adecvate și a respectării drepturilor omului în toate operațiunile sale. Grupul înțelege că incapacitatea de a detecta și de a aborda condițiile de muncă necorespunzătoare are potențialul de a avea un impact pe scară largă asupra forței de muncă a Grupului. De asemenea, poate afecta capacitatea de a atrage și de a păstra o forță de muncă cu înaltă calificare și motivată, care este importantă pentru succesul activității Grupului.

În cazul în care astfel de efecte asupra forței sale de muncă nu sunt gestionate în mod eficient, capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra o forță de muncă înalt calificată și motivată poate fi inhibată, afectând activitățile comerciale ale Grupului. Ca parte a transformării Grupului într-un loc de dorit pentru angajații săi, transformarea strategică a Citi se concentrează pe prioritizarea oamenilor săi. Acesta modernizează și simplifică operațiunile Citi pentru a face din Grup o bancă mai bună pentru clienții săi. Prin intermediul acestei transformări strategice, Grupul va continua să evalueze rezistența strategiei sale pe aceleași orizonturi de timp pe termen scurt, mediu și lung, astfel cum s-a procedat pentru DMA.

În plus, Grupul urmărește oportunități de dezvoltare și îmbunătățire a programelor existente legate de avansarea în carieră și dezvoltarea personală pentru a crea valoare pe termen lung atât pentru angajații săi, cât și pentru activitatea sa. Succesul acestei oportunități depinde de dezvoltarea de către Citi a acestor programe și de sprijinirea angajaților săi, precum și de implicarea activă a angajaților. Oportunitatea de a îmbunătăți în continuare programele de dezvoltare a carierei și de a oferi beneficii care să sprijine angajații și familiile acestora se aplică angajaților din cadrul propriei forțe de muncă a Grupului. Această oportunitate nu se aplică în mod direct majorității neangajaților pentru care Grupul nu deține controlul asupra evoluției carierei, remunerării sau beneficiilor.

După cum se menționează în secțiunea [Alte informații legate de schimbările climatice](#) din raport, Grupul nu are în prezent un plan formal de tranziție climatică. Prin urmare, nu a fost identificat niciun impact semnificativ asupra forței de muncă proprii a Grupului.

#### *Politici*

Grupul aderă la politicile Citi care sprijină gestionarea impactului Grupului în ceea ce privește condițiile de muncă și drepturile lucrătorilor, cum ar fi Politica de gestionare a riscurilor legate de capitalul uman și Politica de escaladare. De asemenea, Grupul a implementat politicile Citi referitoare la impactul Grupului asupra detectării și abordării provocărilor de prevenire a discriminării, cum ar fi Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii și Politica de escaladare. Aceste

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

politici se aplică CEP și filialelor sale consolidate, sub rezerva legilor și reglementărilor locale. Aceste politici sunt puse la dispoziția forței de muncă a Grupului prin Divizia de Politici Interne.

Oportunitatea de a crea programe de dezvoltare a carierei care să genereze valoare pe termen lung pentru angajați nu are politici specifice, deoarece oportunitatea este gestionată prin acțiunile descrise în secțiunea [Acțiuni](#) din acest capitol.

### *Politica de gestionare a riscului legat de capitalul uman*

Grupul a adoptat politici care sprijină Gestionarea riscului legat de capitalul uman. Obiectivul Politicii Citi de gestionare a riscului de capital uman este de a stabili principiile pentru implementarea unei abordări coerente și controlate pentru identificarea, raportarea, monitorizarea și gestionarea Riscului de capital uman în cadrul Citi. Politica descrie apetitul la risc al Citi, evidențiind anumite acțiuni care nu vor fi tolerate la Citi, inclusiv orice practici discriminatorii de angajare sau hărțuire.

## **Declarația de Durabilitate (continuare)**

### **Social (continuare)**

Politica este deținută de Șeful Global al Controlului resurselor umane. Instruirea necesară a fost lansată recent (septembrie 2024) pentru toți Managerii de personal, subliniindu-le rolul în identificarea și atenuarea Riscului legat de capitalul uman.

### *Politica de escaladare*

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor. Obiectivul Politicii de escaladare a Citi este de a stabili principii la nivelul Citi pentru identificarea, evaluarea, escaladarea și soluționarea promptă și consecventă a problemelor de escaladare, pe care Citi le definește ca fiind probleme potențiale sau reale sau orice alte situații care pot avea un impact negativ asupra Citi, inclusiv asupra forței de muncă. Această politică acoperă problemele de escaladare referitoare la categoriile de risc și include protocoale, Canale de escaladare definite, precum și roluri și responsabilități pentru identificarea, escaladarea și urmărirea problemelor de escaladare.

Grupul urmărește să acționeze cu integritate și să promoveze un mediu în care propria sa forță de muncă poate să vorbească și să semnaleze problemele în timp util, utilizând un proces coerent la nivelul întregii entități. Citi solicită angajaților săi să transmită problemele sau situațiile potențiale sau reale care pot avea un impact negativ asupra Citi Managerului lor, Managerului Managerului sau unui Canal de escaladare. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Canale de escaladare](#) din prezentul raport.

Această Politică de escaladare bazată pe principii oferă informații angajaților cu privire la cerințele și resursele de escaladare și stabilește o abordare la nivelul Citi pentru a standardiza și uniformiza gestionarea problemelor de escaladare. Politica este deținută de Responsabilul cu Escaladările. Instruirea care acoperă aspectele cheie ale Politicii este obligatorie pentru toți membrii forței sale de muncă.

Pentru a permite accesul la soluții eficiente, Citi are o abordare pe mai multe niveluri pentru ca angajații și alte persoane să semnaleze încălcări sau potențiale încălcări ale legii, reglementărilor, ale politicii Citi sau ale Codului de conduită. Linia telefonică globală Ethics Hotline a Citi permite angajaților și membrilor unei terțe părți, inclusiv publicului larg, să

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

raporteze Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament imoral. Este disponibilă o linie telefonică cu asistență multilingvă, precum și un site web intern și destinat publicului, care facilitează transmiterea preocupărilor.

Preocupările sunt analizate și evaluate în vederea adoptării măsurilor adecvate pentru rezolvarea problemelor ridicate. Detalii privind revizuirile și investigațiile sunt prevăzute în Codul de conduită, care ghidează comportamentul etic. Preocupările sunt tratate cât mai confidențial posibil, în concordanță cu necesitatea de a investiga și de a soluționa problema. Preocupările pot fi semnalate fie anonim, fie cu atribuire, sub rezerva legilor și reglementărilor aplicabile.

### *Politica globală împotriva discriminării și hărțurii*

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea discriminării și hărțurii. Obiectivul Politicii globale Citi împotriva discriminării și hărțurii este de a interzice discriminarea, hărțuirea și represaliile pentru depunerea unei plângeri, încurajând astfel persoanele să vorbească și să raporteze comportamentele ilegale.

Politica este deținută de Șeful global pentru relații cu angajații și Politici de resurse umane și este guvernată de Consiliul global pentru Politici de resurse umane.

Această politică, care se referă la promovarea unui mediu de respect reciproc, profesionalism și incluziune, oferă angajaților o înțelegere a tipului de comportament care nu este permis și a consecințelor la care pot fi supuși în cazul în care se angajează în acest tip de comportament sau nu reușesc să îl escaladeze. Deși țările și regiunile își pot menține propriile politici, orice astfel de politici trebuie să respecte standardele minime stabilite în prezenta politică, în măsura permisă de lege.

Aceste protecții și principii sprijină, de asemenea, stabilirea unor condiții de muncă adecvate pentru toți și oportunitatea de a consolida activitatea Grupului, permițând forței sale de muncă dintr-o varietate de medii să se simtă valorizată și să se dezvolte. Toți angajații beneficiază de instruire obligatorie pentru a fi informați cu privire la subiectele abordate de politică.

În plus, Politica globală împotriva discriminării și hărțurii stabilește așteptările Citi pentru un mediu de lucru respectuos, sigur și demn, în care angajații și alte persoane își pot atinge cele mai înalte niveluri de performanță individuală

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Social (continuare)**

și nu tolerează discriminarea sau hărțuirea ilegală bazată pe rasă, sex/gen, sarcină, identitate sau expresie de gen, culoare, credință, religie, origine națională, naționalitate, cetățenie sau statut de imigrant, vârstă, handicap fizic sau mental sau afecțiune medicală, informații genetice, stare civilă (inclusiv parteneriate domestice și uniuni civile), orientarea sexuală, cultura, ascendența, statutul familial sau de îngrijitor, statutul militar, statutul de veteran, statutul socioeconomic, statutul de șomer, statutul de victimă a violenței domestice sau alte motive interzise prin lege, indiferent dacă astfel de protecții individuale sunt aplicate sau impuse de legislația locală în țările în care operează Grupul.

Grupul încearcă să își îndeplinească obligațiile legale legate de incluziune. Deși nu are angajamente politice specifice legate de incluziune, Grupul utilizează Rețelele de incluziune Citi relevante, detaliate în secțiunea [Mediul de lucru favorabil incluziunii și egalității de șanse](#) din raport, pentru a crea un mediu favorabil.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul ia măsuri rezonabile pentru a preveni, atenua și remedia în mod eficient cazurile de discriminare. Sunt distribuite cursuri de instruire pentru a sprijini înțelegerea și punerea în aplicare a Politicii globale împotriva discriminării și hărțuirii. Angajații noi trebuie să urmeze un curs de instruire care să acopere tipurile de comportament interzise în conformitate cu Politica împotriva discriminării și hărțuirii.

### *Acțiuni*

Grupul consideră că respectarea politicilor, controalelor și reglementărilor privind condițiile de muncă este importantă pentru bunăstarea și satisfacția forței sale de muncă. În plus, Grupul se străduiește să maximizeze valoarea pe termen lung generată prin păstrarea angajaților, reducerea costurilor operaționale și creșterea potențială a productivității și a veniturilor prin oferirea de oportunități angajaților de a avansa în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile.

Grupul adoptă politicile globale ale Citi, cu excepția cazurilor în care politicile și programele intră în conflict cu cerințele țării locale. Managerii de resurse umane (CHRO) din fiecare țară în care Grupul își desfășoară activitatea sunt responsabili de politicile specifice fiecărei țări, care pot fi create atunci când acest lucru este impus de lege. În cadrul departamentului de Resurse umane (HR), există sub-echipe specializate, cum ar fi Relațiile cu angajații și Politica de resurse umane, Recompense totale și Managementul talentelor și implicare, care, la rândul lor, sunt responsabile pentru domenii specifice ale acestor politici.

În timp ce angajații Grupului sunt responsabili pentru respectarea acestor politici, angajații cu roluri de gestionare a personalului, denumiți manageri, au o responsabilitate unică. Aceasta include obligația de a crea un mediu de lucru respectuos, de a interveni cu promptitudine atunci când observă un comportament neadecvat, de a escalada îngrijorările și de a promova interacțiuni între angajați care respectă așteptările Grupului pentru un mediu respectuos.

Citi organizează anual cursuri de instruire privind Codul de conduită pentru angajații Grupului, pentru a gestiona impactul potențial asociat nerespectării politicilor Citi. În plus, potențialele efecte negative asupra angajaților sunt, de asemenea, gestionate pe baza informațiilor din sondajul VOE privind experiențele angajaților care lucrează la Citi.

### *Beneficii și programe de bunăstare*

Pe lângă prevenirea și atenuarea efectelor negative legate de condițiile de muncă, oportunitatea de a crea programe pentru angajați care să permită atât avansarea în carieră, cât și sprijinirea bunăstării acestora și a familiilor lor este un domeniu de interes continuu în cadrul strategiei mai largi a Grupului. Printr-o serie de programe de beneficii și alte inițiative, Grupul se străduiește să construiască o cultură a bunăstării care să sprijine sănătatea fizică, mentală, socială și financiară a angajaților, pentru a-i ajuta să aibă succes la locul de muncă și în afara acestuia.

Un exemplu de program este programul Be Well, care este o resursă gratuită și confidențială care oferă sprijin pentru sănătatea mintală, cum ar fi consilierea în materie de sănătate mintală prin tele-medicină, pentru majoritatea țărilor europene, inclusiv cele în care operează Grupul.

Grupul dispune de o rețea de beneficii, evenimente și resurse. Una dintre oportunități este Citi Global Fitness Challenge de șase săptămâni, disponibilă prin intermediul aplicației web și mobile. Citi publică, de asemenea, un buletin informativ trimestrial „Highlight on Health” scris de echipa Live Well at Citi, distribuit la nivel global prin e-mail și postat pe Live Well al paginii Citi SharePoint Hub

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

. Echipa Live Well at Citi pune la dispoziția angajaților la nivel global cunoștințe, resurse și activități care să sprijine bunăstarea.

Grupul acordă importanță unei culturi a bunăstării. Prin programele sale de consiliere și de sănătate comportamentală, Grupul cultivă înțelegerea și sprijinul pentru problemele de sănătate mintală. Pentru a-i ajuta pe manageri să recunoască semnele și să dobândească abilitățile și nivelul de confort necesare pentru a sprijini angajații care se confruntă cu probleme de sănătate mintală, Citi a lansat ateliere globale de sănătate mintală, oferite bianual la locul de muncă, instruind mii de manageri. În plus, Citi este membru al Alianței MindForward, o organizație nonprofit globală care promovează sănătatea mintală la locul de muncă.

Beneficiile de bază ale Grupului sunt oferite angajaților CEP, în conformitate cu legislația locală. Beneficiile de bază sprijină angajații în diferite etape ale vieții, oferind inclusiv protecție în caz de nevoi medicale sau situații neprevăzute. În plus față de beneficiile de bază, în cazul în care legislația locală permite acest lucru, Grupul oferă, de asemenea, un standard minim pentru concediul de maternitate și parental plătit; ajută la acoperirea costurilor asociate adopției; și oferă concedii plătite, fie pentru nevoi pe termen scurt, fie pentru a urmări interese în afara muncii.

#### *Clădiri sănătoase WELL*

De asemenea, Grupul a adaptat și a evoluat modul de lucru al angajaților prin modelul său actual de lucru flexibil și hibrid, pentru a le permite angajaților să integreze mai bine munca și viața personală, oferind în același timp beneficiile de a fi împreună în persoană. Grupul se concentrează pe metode de lucru care stimulează colaborarea și conexiunile semnificative, maximizează oportunitățile de stagiu și de învățare, utilizează tehnologia în avantajul Grupului și sprijină bunăstarea și apartenența angajaților.

Pentru a completa bunăstarea angajaților cu spații de lucru fizice sigure, sănătoase și securizate, Citi și-a reînnoit ratingul WELL Health-Safety pentru unitățile Citi la nivel global, indicând faptul că clădirile sale sunt medii sigure și sănătoase pentru angajații, clienții și vizitatorii săi. Standardul WELL Building este un sistem bazat pe performanță pentru măsurarea, certificarea și monitorizarea caracteristicilor mediului construit care au impact asupra sănătății și bunăstării umane. Pentru informații suplimentare despre amprenta operațională a Grupului și clădirile durabile, consultați secțiunea [Operațiuni durabile](#) din prezentul raport.

#### *Gestionarea și remedierea impacturilor*

Grupul determină acțiunile adecvate și necesare pentru a răspunde la impactul negativ asupra forței sale de muncă și, acolo unde este posibil, ia măsuri preventive și corective pentru a oferi remedierea corespunzătoare.

Angajații actuali și alte persoane care au, au avut sau pot avea o relație de angajare sau de muncă cu Citi, cum ar fi foștii angajați, își pot exprima îngrijorările, inclusiv cele legate de impactul negativ asupra forței de muncă a Citi, către departamentele Relații cu angajații, Resurse umane, Citi Security and Investigative Services, Independent Compliance Risk Management și Juridic. Aceste resurse trebuie să trimită prompt orice plângere primită de la angajați către Biroul de etică, cu excepția cazului în care acest lucru este interzis de legislația sau reglementările locale. Biroul de etică va evalua

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

plângerea angajatului și o va repartiza unei funcții corespunzătoare pentru investigare. Preocupările sunt investigate și, atunci când sunt întemeiate, conduc la acțiuni în cadrul organizației.

### *Instruire profesională, Perfecționare și Dezvoltare*

Grupul investește în sprijinirea angajaților în obținerea cunoștințelor și abilităților care favorizează dezvoltarea și creșterea profesională. Grupul oferă o varietate de cursuri de instruire pentru angajați pentru a le permite acestora să găsească programele care se potrivesc cel mai bine nevoilor și obiectivelor lor.

Citi oferă cursuri de instruire pentru a ajuta angajații Grupului să evolueze în carieră, cu oportunități de învățare specifice pentru dezvoltarea leadership-ului, leadership-ului individual, abilităților profesionale și abilităților tehnice. În conformitate cu beneficiile oferite în unele țări, CEP oferă unora dintre angajați asistență pentru plata taxelor de școlarizare în vederea susținerii nivelului de educație și rambursează unora dintre angajați costurile eligibile suportate din buzunar.

## **Declarația de Durabilitate (continuare)**

### **Social (continuare)**

Grupul oferă mai multe oportunități de instruire în leadership pentru manageri și angajați pe tot parcursul anului, pe teme precum leadership-ul centrat pe om.

Atunci când este cazul, Grupul încearcă să acorde prioritate promovării personalului său și ocupării posturilor vacante din cadrul Grupului.

### *Mediu de lucru favorabil incluziunii și egalității de șanse*

Abordarea Grupului în ceea ce privește gestionarea talentelor și angajamentul se aliniază la abordarea Citi, care se axează pe următoarele principii:

- O forță de muncă formată din cele mai bune talente din cele mai largi grupuri disponibile permite Citi să își servească cel mai bine clienții și comunitățile la nivel global. Citi a fost de mult timp clară cu privire la beneficiile pe care le derivă din faptul că are o forță de muncă cu medii, experiențe și perspective variate, deoarece aceasta îi permite Citi să își servească mai bine clienții și comunitățile. Având în vedere amprenta globală a Citi, aceasta a fost întotdeauna o prioritate, iar Citi continuă să sprijine membrii forței sale de muncă din toate mediile. Asigurarea faptului că cei mai buni și mai inteligenți doresc să lucreze la Citi este esențială pentru continuarea progreselor în ceea ce privește prioritățile sale de a obține performanțe comerciale solide.
- Inițiativele Citi privind talentul și angajamentul permit angajaților săi din medii diverse să se simtă valorizați și să se dezvolte. Citi este mândră de istoricul său lung de meritocrație și de atragerea, reținerea și dezvoltarea talentelor de top. Citi încearcă să mențină un loc de muncă în care angajații săi să se simtă incluși, deoarece acest lucru le permite tuturor să contribuie cât mai bine la Citi. Citi activează în domeniul serviciilor, ceea ce înseamnă că atragerea talentelor de top și asigurarea faptului că acestea se dezvoltă bine la Citi este esențială pentru performanța sa.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- După cum afirmă unul dintre principiile de conducere ale Citi, aceasta apreciază și învață din perspective diferite pentru a depăși așteptările părților interesate. Pe măsură ce Citi aplică acest principiu, se bucură de multe oportunități în câștigul de a cunoaște și experimenta culturile și moștenirile reprezentate de baza sa globală de angajați, precum și de clienții și partenerii săi din întreaga lume. Aceste experiențe și Citi Inclusion Networks sunt deschise angajaților din toate mediile, iar toți angajații sunt bineveniți și încurajați să participe.
- Citi depune eforturi pentru a respecta legile aplicabile în locațiile în care își desfășoară activitatea. Deși își propune să fie cât mai consecventă la nivel global, respectarea normelor locale în fiecare dintre locațiile în care Citi își desfășoară activitatea, poate necesita unele diferențe de abordare. Conformarea cu legea înseamnă că Citi va continua să ofere șanse egale de angajare. Citi nu va tolera discriminarea sau hărțuirea de niciun fel.

Grupul înțelege importanța unui mediu de lucru în care sunt recunoscute talentul și meritul personal, sunt apreciate diversele medii și experiențe, este respectată viața privată, iar angajații sunt sprijiniți atunci când își echilibrează viața profesională și cea personală.

Codul de conduită este ghidul Grupului privind comportamentul etic. Indiferent de rolul persoanei în cadrul Grupului, aceasta este responsabilă pentru înțelegerea și respectarea acestuia. După cum s-a menționat mai sus, Citi oferă instruire privind Codul de conduită angajaților din cadrul Grupului la momentul integrării, iar angajații participă la instruirile anuale privind Codul de conduită.

Citi a implementat acțiuni cheie astfel încât Grupul să rămână un loc de muncă minunat - unde oamenii se pot dezvolta profesional și personal. Printre aceste acțiuni se numără:

- Inițiativa globală Allyship 365, deschisă tuturor angajaților interesați, inclusiv angajaților Grupului, se concentrează pe cultivarea alipirii, inclusiv atelierele Upstander care promovează incluziunea și solidaritatea împotriva antisemitismului, islamofobiei, stigmatizării sănătății mintale și altor forme de intoleranță.
- Instruirile Human-Centered Leadership pentru directori generali, directori și manageri cu experiență, inclusiv cei din cadrul Grupului, se concentrează pe găsirea echilibrului între grija pentru echipe și obținerea unor rezultate mai bune pentru clienți. Participanții învață cum să încurajeze asumarea responsabilității, rămânând în același timp susținători și creând un loc psihologic sigur în care oamenii se simt confortabil să își împărtășească opiniile.
- Pe lângă programul de mentorat invers LGBTQIA+ al Citi, Citi a lansat și programe similare pentru dizabilitate și neuro-diversitate, conduse de Citi Disability Network, și unul axat pe promovarea empatiei și conștientizării între generații, condus de Citi Generations Network. Aceste programe de mentorat invers sunt deschise tuturor angajaților interesați, inclusiv angajaților Grupului.

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

#### *Alte informații privind Forța de muncă*

##### Drepturile omului

*Angajamentele privind drepturile omului pentru Forța de muncă a Grupului*

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Deși nu este o politică, Citi are o Declarație privind drepturile omului care descrie abordarea Citi privind respectarea drepturilor omului și menținerea unor standarde etice ridicate în țările în care operează. Grupul nu a încercat să dezvolte politici formale la nivelul CEP cu privire la drepturile omului, deoarece acestea sunt gestionate prin Declarația Citi privind drepturile omului. Codul de conduită al Citi, în ceea ce privește propria sa forță de muncă, abordează în mod explicit traficul de persoane, munca forțată/obligatorie și munca copiilor. Grupul nu consideră că vreuna dintre operațiunile sale prezintă un risc semnificativ de incidență a muncii forțate sau a muncii copiilor în oricare dintre țările în care își desfășoară activitatea.

Citi, inclusiv Grupul, sprijină protecția și îndeplinirea drepturilor omului în întreaga lume și se ghidează după principiile fundamentale ale drepturilor omului, precum cele din Declarația Universală a Drepturilor Omului a ONU și Declarația Organizației Internaționale a Muncii (OIM) privind principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă (inclusiv convențiile fundamentale de bază). Citi, inclusiv Grupul, urmărește să își desfășoare activitatea în conformitate cu așteptările articulate pentru societăți în Principiile directoare ale ONU privind Afacerile și Drepturile omului.

Grupul încearcă să se asigure că practicile sale nu cauzează sau nu contribuie la efecte negative asupra forței sale de muncă. Ca atare, Grupul aderă la Declarația Citi privind drepturile omului, care include protecții pentru angajați, inclusiv dreptul la confidențialitate. Mai mult, Citi oferă angajaților instruire adecvată pentru a le păstra confidențialitatea și a le manipula datele cu atenție.

Pentru angajații Citi, Declarația și Codul conturează mai multe protecții, cum ar fi următoarele:

### *Libertatea de discriminare la angajare*

Politicile Citi interzic cu strictețe discriminarea sau hărțuirea pe baza rasei, sexului, genului (inclusiv statutul de asistentă), sarcinii, identității sau expresiei de gen, culorii, credinței, religiei, originii naționale, naționalității, cetățeniei, vârstei, handicapului fizic sau mintal sau stării medicale, astfel cum sunt definite de legislația aplicabilă, informațiilor genetice, starea civilă (inclusiv parteneriatele domestice și uniunile civile, astfel cum sunt definite și recunoscute de legislația aplicabilă), orientarea sexuală, cultura, ascendența, statutul familial sau de îngrijitor, statutul militar, statutul de veteran, statutul socioeconomic, statutul de șomer, statutul de victimă a violenței domestice sau alte motive interzise de lege.

### *Drepturile de confidențialitate ale angajaților*

Prin Programul Global de Confidențialitate, Citi se străduiește să respecte dreptul la confidențialitate al angajaților săi prin integrarea protecției acestora în politicile sale interne. De asemenea, Citi oferă cursuri de instruire și promovează conștientizarea importanței gestionării cu atenție a datelor proprii și a celor ale clienților Citi, astfel încât angajații să își poată păstra propria viață privată în măsura posibilului. Educația privind menținerea gradului de conștientizare a preocupărilor în continuă schimbare și creștere legate de confidențialitate face parte din angajamentul Grupului față de confidențialitate.

### *Acces la un remediu eficient*

Citi explorează modalități de îmbunătățire a abordării sale în ceea ce privește respectarea drepturilor omului prin implicarea diverselor părți interesate din întreaga lume, inclusiv a angajaților, autorităților de reglementare, societății civile, investitorilor, instituțiilor financiare similare, clienților și clienților săi. Citi organizează, de asemenea, instruirii pentru angajații săi cu privire la Codul de conduită al Citi, care conține o secțiune referitoare la drepturile omului. Citi



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

colaborează cu o varietate de părți interesate pe probleme legate de drepturile omului. Informațiile aferente sunt prezentate în raportul anual de durabilitate al Citi și pe site-ul său web.

Pentru impacturile legate de operațiunile Grupului și de rolul său de angajator, Grupul are o abordare pe mai multe niveluri prin care angajații și alte persoane pot semnala încălcări sau potențiale încălcări ale legii, reglementărilor, ale politicii Citi sau ale Codului de conduită. Politica de escaladare a Citi, pe care Grupul o urmează, solicită angajaților Grupului să escaladeze aceste probleme.

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Social (continuare)**

Abordarea Grupului include linia telefonică globală Citi Ethics Hotline. Linia Hotline oferă angajaților și oricărei părți terțe, inclusiv publicului larg, posibilitatea de a raporta Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament lipsit de etică, în mod anonim sau cu atribuire. Mai mult, Citi, inclusiv Grupul, interzice orice formă de represalii împotriva oricărei persoane care ridică probleme sau întrebări cu privire la probleme de etică, discriminare sau hărțuire; solicită o adaptare rezonabilă pentru un handicap, sarcină sau credință religioasă; raportează suspiciuni de încălcare a legii, regulamentului, normei sau încălcarea politicii, standardului, procedurii; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de probleme.

#### *Dreptul muncii*

Deși nu sunt politici, Declarația și Codul Citi, la care aderă Grupul, nu aprobă munca copiilor și munca forțată. Declarația și Codul Citi afirmă, de asemenea, libertatea de asociere, dreptul de organizare și negociere colectivă, salariul egal și nediscriminarea în cadrul forței de muncă.

#### Sănătate și Siguranță

Grupul încearcă să mențină un loc de muncă sigur, securizat și sănătos. Grupul a adoptat politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor, care sprijină protecția personalului său. Deși nu este o politică, Codul de conduită sprijină în continuare Politica de securitate și de apărare împotriva incendiilor, deoarece descrie comportamentele necesare pentru a atinge obiectivul unui loc de muncă sigur și sănătos. Există politici suplimentare de prevenire a accidentelor și de sănătate și siguranță la nivel de politică națională pentru a respecta mai îndeaproape reglementările locale.

#### *Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor*

Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor prezintă politica privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor pentru locațiile și entitățile Citi și gestionează impactul material referitor la menținerea unor condiții de lucru adecvate și la promovarea unui mediu de lucru sigur și securizat. Politica este menită să stabilească și să pună în aplicare cerințe pentru selectarea amplasamentului, construcția și extinderea în condiții de siguranță a facilităților Citi în ceea ce privește siguranța împotriva incendiilor, care se bazează în principal pe Publicațiile Consiliului Internațional al Codului Împotriva Incendiilor și pe alte prevederi, cum ar fi Codul Internațional al Construcțiilor și Codul Internațional Împotriva Incendiilor.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Această politică se aplică CEP și filialelor sale consolidate, sub rezerva legilor și reglementărilor locale. Politica este deținută de serviciile Citi Security and Investigative Services (CSIS) Șeful Securității și Programul de Securitate al Citi.

Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor este disponibilă pentru angajații Grupului prin intermediul Diviziei de Politici Interne. CSIS, împreună cu Unitățile operaționale și/sau Funcțiile, trebuie să depună eforturi pentru a promova conștientizarea informațiilor care descriu responsabilitățile lor în materie de securitate și siguranță împotriva incendiilor, punându-le la dispoziția forței de muncă a Grupului. În plus, există un program de instruire pentru securitatea desemnată și siguranța la incendiu.

### *Angajamentul angajatului*

Forța de muncă a Grupului determină progresul acestuia, iar capacitatea sa de a atrage și de a păstra o forță de muncă cu înaltă calificare și motivată este importantă pentru succesul activității sale. Grupul se străduiește să promoveze o cultură a excelenței pentru oamenii săi, investind în creșterea și bunăstarea acestora, ceea ce conduce la inovare pentru Grup. Această cultură a excelenței se bazează pe implicarea și perspectivele membrilor propriei forțe de muncă pentru a fundamenta deciziile luate și activitățile desfășurate pentru a gestiona efectele impactului potențial negativ pe care îl poate avea activitatea sa.

Pentru a identifica și a înțelege aceste perspective, Grupul colaborează direct cu membrii propriei sale forțe de muncă și cu reprezentanții acestora prin următoarele mijloace:

- Intranetul Societății, e-mail, buletine informative și reuniuni
- Sondaje VOE
- Rețele de incluziune și Citi Green Champions
- Instruire online

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Social (continuare)**

- Analize ale performanței
- Blogul Citi (Citi Perspectives)

Aceste metode de implicare furnizează Grupului informații care contribuie la informarea conducerii Grupului cu privire la impactul său potențial semnificativ.

Sondajul anual VOE al Citi a oferit informații valoroase cu privire la implicarea angajaților și percepțiile despre Citi. Sondajul VOE urmărește să înțeleagă experiențele și perspectivele angajaților cu privire la mediul de lucru și cultura corporativă a Citi. Fiecare activitate și funcție CEP are acces la rezultatele VOE ale organizației sale. Comitetul executiv al CEP și Consiliul de administrație primesc rezultatele agregate ale entității, iar planurile de acțiune VOE ad hoc sunt furnizate pe parcursul anului. Rezultatele sondajului permit Grupului să ia măsurile necesare pentru a îmbunătăți situația.

Ca parte a sondajului, Citi le cere angajaților săi să împărtășească informații despre experiențele lor de lucru la Citi, care includ evaluarea elementelor privind bunăstarea lor, echilibrul dintre viața profesională și cea personală, precum și nivelurile de stres și, în general, despre modul în care Citi poate permite în continuare forței sale de muncă dintr-o varietate

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

de medii să se simtă valorizată și să se dezvolte. De asemenea, sondajul ajută Grupul să monitorizeze condițiile de angajare pentru a sprijini succesul angajaților săi. Feedback-ul primit de la angajații săi prin intermediul sondajului VOE poate sprijini eforturile sale de a menține satisfacția acestora în ceea ce privește condițiile de muncă, în special.

Una dintre metodele Citi de evaluare a eficienței eforturilor sale pentru angajații săi este sondajul VOE. Feedback-ul de la angajații Citi este esențial pentru strategia Citi și pentru eforturile sale continue de simplificare a Citi. Pe baza rezultatelor acestui sondaj, angajații Citi se simt responsabili să identifice și să semnaleze în mod deschis problemele care prezintă riscuri pentru Citi.

Grupul ia în serios rezultatele sondajului VOE și încearcă să își informeze angajații cu privire la modul în care acționează pe baza rezultatelor sondajului. Există numeroase exemple de funcții din cadrul organizației care utilizează rezultatele VOE pentru a îmbunătăți procesele, pentru a oferi angajaților un sprijin mai bun și pentru a-și îmbunătăți metodele de lucru. De asemenea, Grupul profită de rezultatele sondajului VOE pentru a aduce îmbunătățiri programului său de dezvoltare a carierei angajaților, încercând să integreze solicitările comune și domeniile de interes pentru a reflecta mai bine nevoile angajaților și ambițiile lor profesionale. În 2023, Grupul a lansat inițiativa KAFKA (Keep Advancing and Focus on Key Activities), care echilibrează beneficiile cu o cultură pozitivă la locul de muncă pentru a asigura implicarea și motivarea continuă a angajaților.

Toți angajații sunt obligați să raporteze preocupările legate de comportamentul sau situațiile care pot pune în pericol Grupul sau clienții săi. După cum se subliniază în Politica de escaladare la nivelul întregii entități, descrisă în detaliu în secțiunea [Politica de escaladare](#) de mai sus, odată ce un incident sau o preocupare cu risc semnificativ este escaladat, toate aspectele legate de escaladare trebuie documentate și urmărite pe tot parcursul ciclului lor de viață.

Frecvența unei astfel de implicări este în principal ad hoc, deoarece problemele sunt transmise prin intermediul canalelor puse la dispoziția forței de muncă a Grupului. Există o cadență regulată a anumitor metode de implicare, cum ar fi sondajul VOE, care servește ca o implicare anuală pentru a colecta informații valoroase despre experiențele angajaților care lucrează la Citi și despre ceea ce este important pentru ei pe măsură ce își construiesc cariera la Citi. În plus, pentru a consolida modul în care semnalarea preocupărilor duce la acțiuni semnificative în cadrul Citi, Biroul de etică al Citi oferă angajaților un rezumat anual al tipurilor de preocupări pe care le-a primit, inclusiv cele care au condus la acțiuni corective.

Grupul nu are un Acord-cadru global (GFA) aplicabil tuturor membrilor forței sale de muncă, având în vedere amploarea operațiunilor sale și gradul de variație între jurisdicțiile în care își desfășoară activitatea. În schimb, Grupul are angajați care sunt reprezentați de sindicate și comitete de entitate într-o serie de țări în care își desfășoară activitatea. În plus, o parte din populația angajaților Grupului este acoperită de contracte colective de muncă. Grupul colaborează direct cu angajații săi și prin intermediul acestor asociații pentru a discuta aspecte precum sănătatea și siguranța, remunerarea, programul de lucru, formarea, dezvoltarea carierei, flexibilitatea timpului de lucru și egalitatea de șanse. Acest angajament direct permite Grupului să obțină informații despre perspectivele angajaților săi cu privire la aceste probleme, care sunt apoi valorificate pentru a informa gestionarea continuă a strategiei sale mai largi.

Organizația de Resurse umane este funcția principală, iar Chief Human Resource Officer (CHRO) este cel mai înalt responsabil pentru asigurarea implicării propriiei forțe de muncă în ceea ce privește gestionarea resurselor materiale reale și

### Declarația de Durabilitate (continuare)

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Social (continuare)

impacturi potențiale. Biroul de resurse umane și CHRO asigură supravegherea gestionării angajamentului forței de muncă, care este încorporat în procesul de luare a deciziilor strategice ale Grupului și în dezvoltarea strategiei Grupului. Resursele umane ale Grupului furnizează Comitetului executiv al Grupului informații actualizate cu privire la tendințele privind forța de muncă, domeniile de risc potențial și inițiativele strategice pentru implicarea forței de muncă.

Un canal cheie de implicare pentru grupurile subreprezentate sunt Rețelele de incluziune Citi, care joacă un rol esențial în promovarea unei culturi a incluziunii pentru toți. Rețelele de incluziune sunt deschise tuturor angajaților, inclusiv angajaților Grupului, și oferă oportunități de dezvoltare profesională, mentorat, relaționare și implicare în comunitate. Filialele Rețelei de Incluziune ale Citi servesc drept reprezentanți locali ai Rețelelor sale de incluziune. Aceste rețele includ Citi Disability Network, Generations and Families Matter, Citi Pride Network și Citi Women Network. Rețelele de incluziune obțin informații semnificative și împărtășesc perspective cu Citi prin sesiuni de implicare, focus grupuri și sesiuni de ascultare.

După cum se demonstrează în informațiile de mai sus, Grupul a adoptat mai multe mecanisme de implicare a membrilor forței sale de muncă și a stabilit proceduri pentru încorporarea rezultatelor implicării în gestionarea impactului.

### Canale de escaladare

Grupul are numeroase canale de escaladare la dispoziția angajaților și părților interesate, inclusiv cele detaliate în Declarația privind drepturile omului și în Codul de conduită Citi, precum și în cadrul Politicii sale de escaladare.

Pentru membrii propriei forțe de muncă a Grupului, canalele specifice de escaladare directă a preocupărilor sau nevoilor lor sunt definite în cadrul Politicii de escaladare a Citi, după cum urmează:

- Citi Security and Investigative Services (CSIS): Escaladarea problemelor legate de securitate, interne, fraudă și violență fizică
- RU: Transmite problemele legate de resursele umane care nu au fost semnalate la linia telefonică Ethics Hotline
- ICRM: Escaladarea problemelor de risc legate de conformitate
- Juridic Escaladarea problemelor juridice sau legate de expunerea la litigii
- Biroul de etică: Sesizarea Biroului de etică prin intermediul liniei telefonice Citi Ethics Hotline. Preocupările semnalate prin intermediul liniei Citi Ethics Hotline pot fi făcute în mod anonim
- Chief Information Security Office (CISO): Probleme legate de Securitatea informațiilor

Toate aceste canale sunt stabilite și gestionate de Citi și de propriile sale resurse, cu toate acestea, Citi Ethics Hotline este un serviciu gestionat furnizat de o societate de software terță.

Canalele de escaladare sunt puse la dispoziția membrilor forței de muncă a Grupului prin mai multe mijloace, cum ar fi angajarea în persoană, accesul online, telefonul și instruirile.

Angajații sunt încurajați să semnaleze problemele managerului lor, dar dacă nu se simt în largul lor să facă acest lucru, Citi pune la dispoziție o serie de resurse de escaladare, inclusiv linia Ethics Hotline, prin care pot raporta Biroului de etică al Citi problemele legate de un comportament care nu este etic. Preocupările sunt investigate și, atunci când sunt

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

întemeiate, conduc la acțiuni corespunzătoare, care pot include măsuri disciplinare, încetarea relațiilor cu furnizorii, sesizarea autorităților de aplicare a legii sau a autorităților guvernamentale, comunicări către angajați, instruire suplimentară, îmbunătățiri ale controlului și modificări ale politicilor, proceselor de afaceri și procedurilor Citi.

Membrii forței de muncă a grupului care servesc drept utilizatori principali ai acestor canale și care sunt responsabili pentru escaladarea preocupărilor legate de încălcări sau potențiale încălcări ale legii, regulamentelor, normelor sau de încălcări ale politicii, standardelor, procedurilor sau Codului de conduită pot continua să fie implicați în timpul investigării problemelor de escaladare și închidere, după caz. Această implicare contribuie la promovarea eficienței canalelor prin acțiuni de atenuare și corective

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

după cum este necesar pentru remediere, în măsura posibilului. Chestiunile de escaladare trebuie urmărite și monitorizate, astfel cum se prevede în Politica de escaladare, până când problema este închisă.

Pentru ca aceste canale să funcționeze eficient, este esențial să se evalueze dacă angajații Grupului cunosc și au încredere în structurile puse la dispoziție pentru a-și exprima preocupările și nevoile. Audierea angajaților este o modalitate importantă prin care Grupul evaluează soliditatea eticii și a responsabilității în cadrul Grupului. Ca parte a sondajului anual „Vocea Angajatului”, Citi include un indice de etică pentru a colecta feedback de la angajați cu privire la o serie de aspecte, inclusiv sentimentul lor de responsabilitate în identificarea și escaladarea problemelor care prezintă riscuri pentru Citi, precum și încrederea că Citi va acționa în cazul încălcărilor etice.

În plus, Grupul a stabilit canale locale de raportare a denunțurilor, acolo unde este necesar, pentru a-și îndeplini obligațiile în temeiul Directivei UE privind Denunțările. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Protecția denunțătorilor](#).

Detalii privind politica Citi referitoare la protecția persoanelor și la represalii pot fi găsite în secțiunea [Guvernantă](#) a raportului referitoare la Biroul de etică Citi și la Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii. Codul de conduită, deși nu este o politică, include, de asemenea, măsuri de protecție împotriva represaliilor pentru angajații Grupului.

#### Obiective

Grupul nu a stabilit un obiectiv pentru forța sa de muncă în ceea ce privește impactul asupra condițiilor de muncă și se bazează în schimb pe politicile, procesele și controalele sale pentru a preveni impactul negativ asupra forței sale de muncă. Grupul monitorizează aspectele raportate prin intermediul Canalelor de escaladare. Deși Grupul se străduiește să prevină impactul negativ al condițiilor de muncă asupra forței sale de muncă, acesta nu stabilește un obiectiv care ar putea descuraja raportarea chestiunilor de escaladare.

Grupul recunoaște oportunitatea asociată cu stabilirea unor programe care să permită angajaților să avanseze în carieră, sprijinindu-și în același timp familiile și promovând un mediu de lucru durabil. Grupul nu a stabilit un obiectiv legat de această oportunitate, preferând să utilizeze informațiile din VOE pentru a înțelege starea actuală a satisfacției angajaților.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Date Metrice

#### Caracteristicile angajaților

##### Date Metrice privind numărul de angajați

##### *Numărul de angajați în funcție de Gen*

În anumite jurisdicții, campaniile de auto-identificare ale Citi permit angajaților să își dezvăluie în mod voluntar genul auto-identificat. Prin urmare, informațiile pe care Grupul le colectează și le gestionează pot fi incomplete și nu reflectă întreaga sa populație de angajați. Cifrele furnizate în tabelul de mai jos reprezintă cea mai bună reprezentare posibilă a angajaților Grupului pe baza informațiilor de care dispune Grupul.

| Genul                              | Numărul de angajați<br>(Efective) |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Masculin                           | 8.487                             |
| Feminin                            | 8.054                             |
| Altele                             | 4                                 |
| Nu a fost raportat                 | 5                                 |
| <b>Total angajați<sup>22</sup></b> | <b>16.550</b>                     |

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

Numărul de angajați în Țările în care Entitatea Are cel Puțin 50 de Angajați, Reprezentând cel Puțin 10% din Numărul său Total de Angajați

| Țara    | Numărul de angajați<br>(Efective) |
|---------|-----------------------------------|
| Ungaria | 2.912                             |
| Irlanda | 2.604                             |
| Polonia | 9.183                             |

Angajați în funcție de tipul de Contract și de Gen

<sup>22</sup> Numărul total de angajați este, de asemenea, raportat în „Nota 11 - Cheltuieli de personal” de la pagina 128 și în ”Raportarea Țară cu Țară” de la pagina 252. Numărul de angajați raportat în această Declarație de Durabilitate raportează numărul total de angajați la 31 decembrie 2024, în timp ce datele metrice din „Nota 11 - Cheltuieli de personal,” și „Raportarea Țară cu Țară” sunt raportate ca număr mediu anual de angajați.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                   | <b>Femini<br/>n</b> | <b>Mascul<br/>in</b> | <b>Altele</b> | <b>Nu a fost<br/>dezvăluit</b> | <b>Total<sup>23</sup></b> |
|---------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------|--------------------------------|---------------------------|
| Numărul de angajați (efective)                    | 8.054               | 8.487                | 4             | 5                              | <b>16.550</b>             |
| Numărul de angajați permanenți (efective)         | 8.049               | 8.482                | 4             | 5                              | <b>16.540</b>             |
| Numărul de angajați temporari (efective)          | 5                   | 5                    | —             | —                              | <b>10</b>                 |
| Numărul de angajați cu ore negarantate (efective) | n/a                 | n/a                  | n/a           | n/a                            | <b>n/a</b>                |

Angajați pe tip de Contract și Regiune

|                                                   | <b>APAC</b> | <b>EMEA</b> | <b>Total<sup>25</sup></b> |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|
| Numărul de angajați (efective)                    | 1           | 16.549      | <b>16.550</b>             |
| Numărul de angajați permanenți (efective)         | 1           | 16.539      | <b>16.540</b>             |
| Numărul de angajați temporari (efective)          | —           | 10          | <b>10</b>                 |
| Numărul de angajați cu ore negarantate (efective) | n/a         | n/a         | <b>n/a</b>                |

### Metodologii Contabile

Metodologia de calculare a acestor cifre este descrisă mai jos:

Numărul total de angajați este calculat prin agregarea persoanelor gestionate prin sisteme interne și în conformitate cu codul predefinit al clasei de personal. Aceste cifre sunt prezentate utilizând o metodologie bazată pe numărul de angajați.

În plus, aceste cifre sunt reprezentative pentru sfârșitul perioadei de raportare, care reprezintă informații de la 31 decembrie 2024. Majoritatea angajaților Grupului sunt angajați permanenți cu normă întreagă.

### Rotația Angajaților

În perioada de raportare, 1.878 de angajați au părăsit Grupul, ceea ce a dus la o fluctuație globală a angajaților de 11,3%. Această rată este calculată pe baza numărului total de angajați care au plecat voluntar sau din cauza concedierii, pensionării voluntare sau decesului în timpul serviciului, împărțit la numărul mediu de angajați. Această cifră a fost selectată deoarece este cea mai reprezentativă valoare în ceea ce privește numărul total de angajați ai Grupului.

<sup>23</sup> Numărul total de angajați este, de asemenea, raportat în „Nota 11 - Cheltuieli de personal” de la pagina 128 și în ”Raportarea Țară cu Țară” de la pagina 252. Numărul de angajați raportat în această Declarație de Durabilitate raportează numărul total de angajați la 31 decembrie 2024, în timp ce datele metrice din „Nota 11 - Cheltuieli de personal,” și „Raportarea Țară cu Țară” sunt raportate ca număr mediu anual de angajați.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

##### *Metodologii Contabile*

Grupul utilizează numărul lunar de angajați și valoarea lunară a ratei de uzură pe parcursul perioadei de raportare ca medie pentru calcularea cifrei de afaceri a angajaților pentru a determina numărul de angajați care au plecat în mod voluntar, din cauza concedierii, pensionării sau decesului în timpul serviciului. Pentru a determina numitorul pentru calculul cifrei de afaceri a grupului, acesta a decis să utilizeze numărul mediu de angajați în cursul perioadei.

Pentru informații suplimentare cu privire la metodologia utilizată pentru obținerea Datelor Metrice privind Efectivele, vă rugăm să consultați secțiunea [Metodologii Contabile](#).

##### *Managementul și Angajamentul Talentelor*

##### *Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților*

Grupul își definește nivelul superior de conducere ca fiind executivii care sunt membri ai Comitetului executiv al CEP și un nivel de conducere inferior (cuprinzând angajații CEP, care dețin funcția de Director sau mai sus). Nivelul superior de conducere îi include, de asemenea, pe cei care dețin roluri de Funcție de Control Pre-aprobat și roluri de Funcție de Control 1<sup>24</sup>. Ca atare, există un total de 82 de persoane considerate a fi „conducere de vârf” în cadrul Grupului. Defalcarea pe genuri a acestor persoane este evidențiată în tabelul de mai jos.

Un alt aspect al diversității angajaților este vârsta angajaților Grupului. În conformitate cu cerințele ESRS, angajații au fost segmentați în cele trei grupuri prevăzute în tabelul de mai jos.

##### Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților

|                                            | Număr de angajați | Procentul de angajați |
|--------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Angajați la nivel de top management</b> |                   |                       |
| Masculin                                   | 49                | 59,80 %               |
| Feminin                                    | 33                | 40,20 %               |
| Alții                                      | 0                 | — %                   |
| <b>Grupe de vârstă ale angajaților</b>     |                   |                       |
| Sub 30 de ani                              | 3.726             | 22,5 %                |
| 30-50 de ani                               | 11.011            | 66,5 %                |
| Peste 50 de ani                            | 1.813             | 11,0 %                |

##### *Metodologii Contabile*

Pentru a calcula numărul de angajați și distribuția angajaților pe genuri la nivelul conducerii superioare, Grupul utilizează o listă a angajaților din conducerea superioară la sfârșitul perioadei de raportare și genurile declarate de angajați pentru a determina numărul și distribuția angajaților pe genuri.

<sup>24</sup> Conform definiției din Legea 2023 privind Banca Centrală (Cadrul Responsabilității Individuale)



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Pentru a calcula distribuția pe genuri a angajaților la nivelul conducerii superioare, Grupul ia numărul de angajați la nivelul conducerii superioare din fiecare categorie de gen și îl împarte la numărul total de angajați la nivelul conducerii superioare la sfârșitul perioadei de raportare.

Pentru a calcula numărul de angajați din fiecare grupă de vârstă a angajaților, Grupul utilizează o listă a angajaților la sfârșitul perioadei de raportare și zilele lor de naștere pentru a calcula vârsta fiecărui angajat. Angajații sunt clasificați în una dintre grupele de vârstă raportate pentru angajați.

Pentru a calcula distribuția pe vârste a angajaților, Grupul ia numărul total de angajați din fiecare grupă de vârstă și îl împarte la numărul total de angajați la sfârșitul perioadei de raportare.

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

#### *Acoperirea Contractului Colectiv și Dialogul Social*

Grupul recunoaște dreptul angajaților săi de a se asocia liber și are angajați care sunt acoperiți de sindicate, comitete de întreprindere și contracte colective de negociere în mai multe țări în care își desfășoară activitatea.

În ceea ce privește angajații săi, pe baza disponibilității informațiilor și a dependenței de auto-identificare în anumite jurisdicții pentru a determina acoperirea contractelor de negociere colectivă, aproximativ 25,1% din populația totală de angajați a Grupului este acoperită de contracte de negociere colectivă, astfel cum sunt definite în standardele ESRS. Acest procent include angajații care fac obiectul unor acorduri încheiate între Grup în calitate de angajator sau ca parte a unui grup de angajatori și angajații care sunt reprezentați de persoane alese și autorizate în mod corespunzător de aceștia în conformitate cu legislația aplicabilă.

Citi are în prezent un acord privind comitetul european de întreprindere (EWC) încheiat în temeiul articolului 13 din Directiva 94/45/CE cu reprezentanții angajaților reprezentați de Citibank Communication Forum (CCF). Scopul acestui forum este de a împărtăși informații, de a face schimb de opinii și de a participa la dialog pe teme de afaceri și sociale care privesc grupul în două sau mai multe țări europene membre ale CCF. Termenii acestui forum sunt definiți într-un Acord CCF care a fost stabilit pentru prima dată în 1999 și a fost modificat de mai multe ori, cel mai recent în 2019.

CCF este format din 27 de reprezentanți ai angajaților din 24 de țări de operare din Europa, inclusiv din țările în care există angajați ai Grupului. Acesta este condus de Comitetul de legătură CCF, care este format din 5 reprezentanți ai CCF. Comitetul de legătură al CCF se întâlnește trimestrial cu managerii superiori și coordonează fluxul de informații între grupul mai larg de reprezentanți ai CCF. Reprezentanții CCF se întâlnesc în grup cu conducerea Citi cel puțin o dată pe an pentru conferința anuală.

| Rata de acoperire | Acoperirea Contractului Colectiv                                                                  | Dialog social                                                                                                               |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | Angajați - SEE (pentru țările cu >50 de angajați reprezentând >10% din numărul total de angajați) | Reprezentarea la locul de muncă (numai SEE) (pentru țările cu >50 de angajați care reprezintă >10% din totalul angajaților) |
| 0-19%             | Polonia                                                                                           | Irlanda / Ungaria                                                                                                           |
| 20-39%            | 0                                                                                                 | 0                                                                                                                           |

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|         |   |         |
|---------|---|---------|
| 40-59%  | 0 | Polonia |
| 60-79%  | 0 | 0       |
| 80-100% | 0 | 0       |

Reprezentarea la locul de muncă în Irlanda și Ungaria este de 0%.

### *Salarii adecvate*

Grupul utilizează politici și practici interne pentru a plăti tuturor angajaților un salariu adecvat. La stabilirea salariilor de referință relevante pentru fiecare jurisdicție, Grupul monitorizează în mod regulat alinierea dintre practicile sale de plată și legile și reglementările locale din zonele în care își desfășoară activitatea.

### *Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)*

Pentru 2024, diferența de remunerare medie neajustată între femei și bărbați pentru angajații Grupului este de 29,9%. „Neajustat” înseamnă că analiza nu ia în considerare factori legitimi pentru diferențele de remunerare, cum ar fi funcția, nivelul și geografia. Rezultatul a fost calculat folosind datele de la 19 august 2024, care nu diferă semnificativ de cele de la 31 decembrie 2024. Numărul total de angajați și nivelurile de remunerare nu s-au modificat semnificativ. Rezultatul se bazează pe salariul de bază anualizat, precum și pe indemnizațiile angajaților și pe compensațiile de stimulare.

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Social (continuare)**

Pentru perioada de raportare, raportul dintre remunerația totală anuală a celui mai bine plătit individ și remunerația totală anuală mediană a tuturor angajaților din cadrul Grupului a fost stabilit la 168,73 : 1.

#### *Metodologii Contabile*

Diferența de remunerare între femei și bărbați prezentată mai sus se bazează pe metodologia prescrisă de ESRS.

Pentru raportul dintre remunerația totală anuală a celui mai bine plătit individ și remunerația totală anuală mediană pentru toți angajații, Grupul ia în considerare remunerația tuturor angajaților Grupului (alții decât cel mai bine plătit individ) care erau angajați de Grup la 31 decembrie 2024. Grupul identifică țara unică care are cel mai mare număr de angajați în intervalul median al populației angajaților Grupului pentru a lua în considerare beneficiile pe lângă salariul de bază, indemnizația în funcție de rol și remunerația stimulative.

Grupul identifică persoana mediană din acest subset și compară remunerația totală a persoanei mediane cu remunerația totală a celui mai bine plătit angajat pentru a determina raportul. Grupul nu face nicio ajustare pentru costul vieții în această analiză.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### *Date Metrice privind Sănătatea și Siguranța*

Grupul acordă prioritate menținerii unui loc de muncă sigur, securizat și sănătos. Cerințele politice pentru atingerea acestui obiectiv sunt descrise în Codul său de conduită. Grupul are, de asemenea, mai multe politici, proceduri și standarde, cum ar fi Politica Citi privind securitatea și siguranța împotriva incendiilor, Procedurile Citi privind siguranța împotriva incendiilor și Standardele de securitate Citi, pentru a sprijini protecția personalului său. Dincolo de aceste politici, proceduri și standarde, Grupul nu are un sistem centralizat de management al sănătății și securității.

Ca și instituție financiară, membrii forței de muncă a Grupului nu sunt expuși unui pericol inherent datorită naturii și responsabilităților funcțiilor lor. Din acest motiv și din cauza lipsei de semnificație a informațiilor în contextul operațiunilor Grupului, datele metrice asociate numărului de decese, precum și numărul și rata accidentelor de muncă nu prezintă informații semnificative în sensul prezentului raport.

### *Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului*

Astfel cum este descris în Codul de conduită al Citi, a acționa în mod etic nu este doar lucrul corect de făcut, ci și modul corect de a face afaceri și de a servi cel mai bine clienții, colegii, acționarii și comunitățile. Personalul propriu al Grupului este obligat să raporteze preocupările legate de comportamentul sau situațiile care pot pune în pericol Grupul sau clienții Grupului. Personalul propriu al Grupului poate ridica probleme, inclusiv probleme de discriminare sau hărțuire, prin intermediul unui număr de Canale de escaladare. Personalul propriu al Grupului poate, de asemenea, să urmărească problemele prin intermediul procedurilor legale aplicabile. În această sub-secțiune, datele și informațiile însoțitoare pentru BHW sunt prezentate separat de datele pentru restul Grupului, deoarece BHW aplică anumite metodologii care stau la baza calculării datelor sale, care diferă de cele aplicate de restul Grupului.

#### *Grupul (cu excepția BHW)*

În cursul perioadei de raportare, au fost primite 48 de rapoarte privind incidente de discriminare, inclusiv hărțuire<sup>25</sup>, care au fost investigate în conformitate cu politicile și procedurile aplicabile sau, în cazul în care acestea au fost ridicate în legătură cu o cerere legală, au fost abordate prin intermediul procedurii legale.

În perioada de raportare, au fost primite 56 de plângeri care se refereau la aspectele definite la alineatul 2 din ESRS și care sunt considerate raportabile în conformitate cu S1-17. Fiecare dintre aceste plângeri a fost investigată în conformitate cu politicile și procedurile aplicabile sau, în cazul în care plângerile au fost formulate în legătură cu o acțiune în justiție, au fost soluționate prin intermediul procedurii legale.

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Social (continuare)**

Nu au fost plătite amenzi, sancțiuni de reglementare sau nereglementare sau compensații pentru daune ca urmare a incidentelor și plângerilor prezentate mai sus.

---

<sup>25</sup> Numărul total de incidente raportabile de discriminare, inclusiv hărțuire, a fost determinat prin raportare la interpretarea standardelor de raportare relevante, mai degrabă decât la definiția mai largă din cadrul Politicii globale împotriva discriminării și hărțuirii a Citi.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul își desfășoară activitatea într-o industrie puternic reglementată în jurisdicții comerciale globale care impun reglementări pentru protecția lucrătorilor. Datorită acestui fapt, împreună cu respectarea de către Grup a legilor și reglementărilor locale privind forța de muncă pentru zonele în care își desfășoară activitatea, Grupul nu recunoaște niciuna dintre propriile sale operațiuni ca prezentând un risc semnificativ sau material de incidente de încălcare gravă a drepturilor omului, cum ar fi munca forțată sau munca copiilor și, prin urmare, se consideră că aceste informații nu îndeplinesc criteriile privind caracterul semnificativ al informațiilor.

### *Metodologii Contabile*

În conformitate cu S1-17 103(d), următoarele informații contextuale sunt furnizate pentru a explica dezvăluirile privind incidentele și/sau plângerile legate de muncă în cadrul propriei forțe de muncă („Incidente legate de Muncă”) și amenziile, sancțiunile sau compensațiile aferente care decurg din aceste incidente legate de muncă.

În sensul prezentei raportări, Incidentele legate de Muncă constau în incidente sau plângeri adresate Biroului de etică al Citi, adresate prin intermediul unui proces formal de apel sau al unei proceduri interne de soluționare a plângerilor, adresate prin intermediul canalului de raportare propriu unei țări sau adresate prin inițierea unor procese juridice formale în cursul perioadei de raportare. În măsura în care aceste Incidente legate de Muncă au fost legate de subiectele descrise în S1-17 103 literele (a) și (b), aceste cifre sunt incluse în acest număr, indiferent dacă incidentele și/sau plângerile au fost sau nu întemeiate. Cu toate acestea, aceste cifre nu includ amenințările informale cu pretenții legale formulate prin intermediul unei scrisori de la un avocat, chestiunile ridicate informal sau chestiunile care nu se califică drept plângeri ale angajaților, astfel cum sunt definite în Politica Grupului privind plângerile angajaților, cu excepția cazului în care o chestiune a fost ridicată ca plângere internă formală sau a fost o preocupare eligibilă în conformitate cu liniile directoare privind canalul de raportare al unei țări. Cifrele incluse în această secțiune includ rapoarte de la angajați actuali și foști, persoane care au un contract cu Citi pentru furnizarea de forță de muncă, adică lucrători și persoane/contractanți independenți și/sau lucrători de agenție furnizați de o agenție sau altă terță parte.

În cazul în care un Incident legat de Muncă a fost raportat în mai mult de un forum sau a fost o cale de atac a aceluiași incident legat de muncă în perioada de raportare sau în cazul în care mai mulți reclamânți au prezentat un incident sau o plângere cu privire la același Incident legat de Muncă, acest incident sau această preocupare a fost raportat(ă) o singură dată.

La calcularea amenzilor, a penalităților de reglementare și nereglementare și a compensațiilor pentru daune („Daune”), compensațiile plătite în legătură cu înțelegerile în care nu s-a recunoscut răspunderea nu au fost incluse, deoarece aceste cereri au fost contestate și, ca atare, orice sume plătite nu sunt considerate daune rezultate din Incidente legate de Muncă.

### *Bank Handlowy w Warszawie SA*

BHW a efectuat propria analiză internă privind interpretarea standardelor de raportare relevante, inclusiv obligațiile BHW în ceea ce privește datele cantitative pe care trebuie să le comunice cu privire la numărul de incidente legate de muncă care trebuie raportate în conformitate cu punctul 103(a) sau 103(b) din S1-17 din standardele de raportare relevante.

Fiecare angajat al BHW poate raporta anonim o încălcare a standardelor etice prin intermediul Liniei de asistență etică a membrului competent al Consiliului de administrație al BHW. Acesta este un canal de comunicare special, independent și autonom sub forma unei linii telefonice separate a unui membru al Consiliului de administrație al BHW și a unei adrese poștale pentru corespondență. Rapoartele anonime sunt adresate membrului relevant al Consiliului de administrație al

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

BHW responsabil de Sectorul de Gestionare a Riscurilor sau de Sectorul de Piețe Financiare și Bănci Corporative (în cazul angajaților Departamentului de Brokeraj al BHW) - prin telefon sau prin scrisoare, prin intermediul Liniei de asistență etică. Rapoartele privind un membru al Consiliului de administrație al BHW pot fi adresate Consiliului de supraveghere al acestuia - prin scrisoare sau electronic.

Fiecare angajat al BHW este obligat să raporteze imediat orice comportament neetic. Regulile de raportare a încălcărilor sunt descrise în Codul de conduită pentru angajații BHW (Codul de etică).

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Social (continuare)

BHW a pus în aplicare Procedura de tratare a plângerilor depuse de angajații BHW (Plângeri ale angajaților), care descrie principiile în temeiul cărora angajații și foștii angajați ai BHW și candidații la un loc de muncă pot raporta comportamente nedorite în mediul de lucru: discriminare, mobbing, hărțuire și hărțuire sexuală, precum și procedura de tratare a acestor plângeri.

Angajații sunt obligați să raporteze orice probleme de afaceri care pot reprezenta o amenințare potențială la adresa intereselor sau reputației BHW managerilor lor, angajaților Departamentului de control independent și Risc operațional, angajaților Diviziei juridice sau angajaților Diviziei de conformitate, iar în cazurile care vizează probleme legate de angajați - în conformitate cu Procedura de soluționare a plângerilor depuse de angajații BHW (Plângeri ale angajaților).

- În 2024, prin canalele sale de raportare a problemelor de către angajați, BHW a primit o plângere supusă examinării în conformitate cu procedura de plângere a angajaților, care permite raportarea problemelor nedorite de escaladare. În conformitate cu procedura, aspectele nedorite includ tratamentul inegal, discriminarea, inclusiv mobbingul, și hărțuirea. Ancheta nu a relevat aspecte nedorite, în special cele care indică discriminare, inclusiv hărțuire.
- În 2024, au avut loc două incidente privind angajații și potențiale încălcări ale drepturilor omului. Acestea au fost două procese intentate de angajați în cazuri de dreptul muncii. În conformitate cu definiția ESRS, acestea nu se referă la incidente grave privind respectarea drepturilor omului. La data prezentei declarații, ambele procese sunt în curs. În 2024, BHW nu a înregistrat nicio plângere depusă la Punctele naționale de contact ale OCDE pentru o Conduită responsabilă în afaceri, care se ocupă de notificarea încălcărilor Liniilor directoare ale OCDE pentru entitățile multinaționale, inclusiv în domeniul muncii.
- În 2024, valoarea totală a amenzilor, penalităților și compensațiilor pentru daunele rezultate în urma incidentelor care au avut loc în perioadele de raportare anterioare s-a ridicat la 9.179 USD - aceasta este valoarea compensațiilor acordate în cazurile judiciare legate de angajați. Această sumă nu este semnificativă în comparație cu cea mai adecvată sumă prezentată în situațiile financiare ale BHW pentru 2024, de ex. „Alte costuri”, care s-au ridicat la 11.360.710 USD (suma reprezintă 0,08% din Alte costuri). Pe parcursul întregii perioade de raportare, BHW nu a fost pedepsită pentru încălcări ale drepturilor angajaților.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

## Declarația de Durabilitate (continuare)

## Guvernanță

## Conduita de afaceri

## Introducere

Guvernanța și desfășurarea responsabilă a activității fac parte din strategia Grupului. Acționând în mod responsabil, construim încrederea publicului, a clienților și a consumatorilor, ceea ce permite Grupului să își urmeze modelul de afaceri de furnizare de servicii financiare care permit creșterea și progresul economic. Grupul a stabilit politici, proceduri, controale, module de instruire și a întreprins acțiuni care promovează comportamentul etic în afaceri și sprijină reziliența sa pe termen lung.

Impacturile semnificative de mai jos au fost identificate în cadrul analizei dublei materialități (DMA). În DMA nu au fost identificate riscuri sau oportunități semnificative în legătură cu G1. Pentru informații suplimentare, consultați secțiunea [Metodologia Analizei Dublei Materialități](#) din prezentul raport.

| Impacturile Grupului legate de conduita în afaceri |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipul de impact                                    | Lanțul valoric /<br>orizontul de timp                     | Descriere                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Conduita de Afaceri</b>                         |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Impact real pozitiv                                | Operațiuni proprii<br>Pe termen scurt, mediu și lung      | <b>Protecția Denunțătorilor</b><br>Grupul se angajează să protejeze identitatea denunțătorilor și să promoveze o cultură a exprimării și încurajării persoanelor să raporteze comportamente suspecte sau lipsite de etică și să descopere activități ilegale.                                                           |
| Impact real pozitiv                                | Lanțul valoric în amonte<br>Pe termen mediu și lung       | <b>Corupție și Mită</b><br>Grupul contribuie la prevenirea corupției și a mitei prin practici comerciale responsabile și legale. Grupul se angajează cu furnizori care aderă la cerințele Citi pentru furnizori, care includ politici împotriva mitei, spălării banilor și fraudei.                                     |
| Impact real pozitiv                                | Operațiuni proprii<br>Pe termen scurt                     | <b>Corupție și Mită</b><br>Grupul integrează Programul Citi de combatere a spălării banilor (AML), care definește procedurile și controalele de prevenire a facilitării corupției și a activității de finanțare ilegală în sistemul financiar global.                                                                   |
| Impact real pozitiv                                | Lanțul valoric din aval<br>Pe termen scurt, mediu și lung | <b>Corupție și Mită</b><br>Grupul aderă la Standardul Citi de gestionare a riscului de fraudă și a implementat politici, proceduri și controale pentru detectarea și prevenirea fraudei, inclusiv prin protecția activelor clienților, activități de verificare prealabilă și de monitorizare susținute prin instruire. |

## Politici

Grupul a adoptat politicile de mai jos (sau un echivalent local), sub rezerva legilor și reglementărilor locale, care vizează sprijinirea practicilor comerciale etice și gestionarea impactului său legat de protecția denunțătorilor și prevenirea corupției, mitei, spălării banilor și fraudei. Consiliul de administrație („Consiliul”) delegă autoritatea de a adopta și aproba astfel de politici forumului de guvernanță relevant. Aceste politici sunt puse la dispoziția forței de muncă a Grupului prin Divizia de Politici Interne.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Politica globală de gestionare a riscului de conduită

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea riscului de conduită. Politica globală Citi de gestionare a riscului de conduită descrie abordarea și cerințele Citi de gestionare a riscului de conduită, stabilind rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscului de conduită în toate liniile de apărare, împreună cu cerințele relevante de guvernare și supraveghere. Aceasta se aplică CEP; filialelor sale consolidate, sub rezerva legilor și reglementărilor locale; și oricărui furnizor terț ale cărui acțiuni pot avea impact asupra clienților sau pieței în numele Citi. Această politică este deținută de Șeful Global al Departamentului Risc de conduită și responsabilitate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Guvernanță (continuare)

##### Politica de escaladare

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor. Politica de escaladare a Citi impune identificarea și raportarea promptă a incidentelor - inclusiv potențialele încălcări ale legilor, normelor și reglementărilor privind combaterea mitei și corupției și încălcările Politicii Citi privind combaterea mitei și corupției (AB&C), Politicii privind combaterea spălării banilor și Politicii privind gestionarea riscului de fraudă - care pot avea un impact negativ asupra Citi. Politica de escaladare descrie principiile privind aspectele care trebuie escaladate. Pentru informații suplimentare privind Politica de escaladare, consultați secțiunea [Politica deescaladare](#) din capitolul S1 - Forța de muncă proprie.

##### Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea discriminării și hărțuirii. Politica Globală Citi împotriva discriminării și hărțuirii este de a interzice discriminarea, hărțuirea și represaliile pentru depunerea unei plângeri, încurajând astfel persoanele să vorbească și să raporteze comportamentele ilegale. Politica este deținută de Șeful global pentru relații cu angajații și Politici de resurse umane și este guvernată de Consiliul global pentru Politici de resurse umane.

##### Politica globală de combatere a mitei și corupției

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea și identificarea riscurilor de mită și corupție. Politica globală Citi de combatere a mitei și corupției oferă principii directe pentru identificarea și atenuarea riscurilor de corupție. Politica este deținută de Global Chief AB&C Officer. Având în vedere prezența globală a Citi, Citi verifică în mod regulat dacă Politica, standardele și procedurile AB&C sunt conforme cu legile, normele și reglementările relevante și revizuește și actualizează politica cel puțin anual. Politica este concepută pentru a fi în conformitate cu legile aplicabile și acoperă aspectele cheie ale riscului de luare de mită, cum ar fi Relațiile cu Terții, angajarea, cadourile și divertismentul, precum și contribuțiile caritabile.

Politica AB&C a Citi se aplică angajaților, la nivel global. Implicațiile și actualizările politicii sunt consolidate prin intermediul instruirii anuale AB&C și al comunicărilor periodice difuzate în întreaga organizație. Politica solicită angajaților să nu ofere, să nu promită, să nu furnizeze sau să nu accepte să furnizeze nimic de valoare unei persoane, să nu inducă sau să nu autorizeze o altă persoană să facă același lucru, dacă acest lucru ar fi perceput ca fiind corupt, inadecvat sau interzis în conformitate cu legile, normele și reglementările aplicabile.

Angajații sunt obligați să respecte cerințele de aprobare prealabilă și de verificare prealabilă prevăzute în politica AB&C, să coopereze cu investigațiile interne și externe, să protejeze informațiile, să păstreze confidențialitatea investigației în cea mai mare măsură posibilă și să nu obstrucționeze procesul de investigație și să nu facă declarații false și înșelătoare. În plus, în rolul său de a treia linie de apărare, Auditul intern analizează în mod independent activitățile de gestionare a riscurilor de corupție din cadrul celorlalte linii de apărare.

##### Politica globală de Gestionare a problemelor

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea problemelor care decurg din preocupări operaționale sau de conformitate sau atunci când un risc nu este atenuat și, prin urmare, poate avea un impact negativ asupra Grupului. Politica



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Globală Citi privind Gestionarea problemelor stabilește așteptările cu privire la modul de gestionare a problemelor în mod consecvent și în timp util.

Instruirea pentru această politică este evaluată anual. Dacă este necesar, instruirea este dezvoltată pentru produsele, zonele geografice și funcțiile relevante, utilizând o abordare bazată pe riscuri. Consiliul director pentru Gestionarea Problemelor globale supraveghează proiectarea, analizează modificările materiale și monitorizează conformitatea punerii în aplicare a cerințelor din Politica globală de gestionare a problemelor. Politica este deținută de Șeful Global al departamentului de Gestionare a Riscurilor Operaționale pentru Cadre și Standarde.

### Politica de gestionare a riscurilor de fraudă

Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea riscului de fraudă. Politica globală Citi de gestionare a riscurilor de fraudă stabilește cerințele care gestionează expunerea la riscurile de fraudă internă și externă. Acesta stabilește definiția riscului de fraudă, Cadrul de gestionare a riscului de fraudă, inclusiv apetitul pentru risc, guvernanta, precum și rolurile și responsabilitățile

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Guvernanta (continuare)**

pentru gestionarea riscului de fraudă și cerințele de gestionare a riscului de fraudă, inclusiv prevenirea, detectarea și răspunsul la problemele de fraudă.

Conform politicii, există un Comitet de guvernanta privind Riscul de fraudă care asigură supravegherea de către conducerea superioară a riscului de fraudă în toate activitățile, funcțiile și entitățile juridice ale Citi din toate zonele geografice. Politica de gestionare a riscului de fraudă este deținută de Șeful Global al Riscului de Fraudă.

### Politica de protejare a activelor

Grupul a adoptat politici care sprijină salvagardarea activelor în conformitate cu legislația și reglementările aplicabile. Politica globală Citi de protejarea a activelor oferă un cadru pentru o abordare consecventă la nivel de întreprindere, acoperind atât activele clienților, cât și protecția deponenților, pentru a permite respectarea cerințelor de protecție a activelor și a drepturilor clienților în cazul unei insolvențe. Politica este deținută de Directorul Global al Biroului de supraveghere a Protejării Activelor Clienților și a Depozitelor.

### Politica globală de combatere a spălării banilor

Grupul a adoptat politici care contribuie la prevenirea riscurilor de spălare a banilor, finanțare a terorismului și alte infracțiuni financiare. Politica globală Citi de combatere a spălării banilor definește procedurile și controalele de prevenire a facilitării corupției și a finanțării ilegale în sistemul financiar global. Politica este deținută de Global Anti-Money Laundering (AML) Officer. Aceasta este concepută pentru a proteja atât clienții Grupului, cât și franciza de riscurile de spălare a banilor, finanțare a terorismului și alte infracțiuni financiare.

CEP și sucursalele sale au propria anexă la Politica globală de combatere a spălării banilor, care stabilește orice cerințe specifice fiecărei țări, în plus față de cele specificate în Politica globală de combatere a spălării banilor. Verificarea prealabilă a clientelei în cadrul politicii Grupului implică (i) înțelegerea naturii și a scopului relației cu clientul, (ii)

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

înțelegerea beneficiarului efectiv și (iii) monitorizarea continuă a relației de afaceri pentru a identifica și raporta tranzacțiile suspecte.

### *Alte informații legate de conduita în afaceri*

#### *Cultura corporativă*

Citi a stabilit programe și politici pe care Grupul le urmează pentru a promova o cultură a eticii, a încrederii și a responsabilității care contribuie la misiunea Citi de a favoriza creșterea și progresul economic.

Grupul menține o cultură corporativă puternică prin intermediul principiilor sale de conducere:

- Asumarea responsabilității include provocarea membrilor forței de muncă la standarde înalte și acceptarea acestei provocări; întâmpinarea schimbării cu optimism, curiozitate și reziliență; exprimarea cu sinceritate; învățarea din experiență; și contribuția la deciziile Grupului și onorarea acestora.
- Realizarea cu mândrie implică căutarea excelenței în toate activitățile Grupului; simplificarea, standardizarea și clarificarea activității Grupului; responsabilizarea Grupului și a altora în ceea ce privește gestionarea riscurilor; soluționarea cauzelor profunde ale problemelor; și mândria de a face ceea ce trebuie.
- A reuși împreună înseamnă a valoriza și a învăța din perspective diferite; a elimina barierele; a măsura performanța prin prisma părților interesate; a investi în membrii forței de muncă din medii diferite; și a arăta empatie pentru forța de muncă, clienții și comunitățile Grupului.

Etica și practicile de afaceri responsabile se numără printre cele mai importante priorități ale Grupului și ale părților interesate. Conducerea Grupului joacă un rol important în promovarea și încurajarea culturii sale corporative. CEP a înființat un Grup de lucru privind riscurile legate de conduită și cultură pentru a supraveghea modul în care conduita și cultura sunt gestionate în cadrul entității.

Grupul promovează în mod activ colectarea de feedback continuu. Grupul își evaluează cultura etică prin Indexul etic anual încorporat în sondajul anual Vocea angajatului (VOE), care adună informații valoroase

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Guvernanță (continuare)**

de la angajați cu privire la chestiuni importante. Grupul aplică un set de politici și cursuri de instruire care stabilesc așteptări ridicate pentru managerii și liderii săi seniori pentru a crea un mediu de lucru sigur, fără discriminare, hărțuire și represalii.

Grupul a implementat canale și mecanisme clare pentru identificarea, raportarea și investigarea oricăror preocupări legate de încălcarea potențială sau reală a legii, reglementărilor, normelor, politicilor, standardelor, procedurilor Citi sau Codului de conduită. Codul de conduită crește gradul de conștientizare și subliniază obligația de a raporta cu promptitudine conduita necorespunzătoare reală sau suspectată. Acesta oferă îndrumări cu privire la semnalarea problemelor și la resursele de care dispun angajații pentru o escaladare promptă.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Linia Ethics Hotline le permite angajaților și altor persoane, inclusiv publicului larg, să raporteze Biroului de etică al Citi preocupări legate de un comportament imoral. Este disponibilă o linie telefonică cu asistență multilingvă, precum și un site web intern și destinat publicului, care facilitează transmiterea preocupărilor. Preocupările sunt analizate și evaluate în vederea adoptării măsurilor adecvate pentru rezolvarea problemelor ridicate. În plus, preocupările pot fi exprimate în mod anonim, pentru a răspunde diferitelor preferințe și pentru a proteja confidențialitatea. Detalii privind revizuirile și investigațiile sunt prevăzute în Codul de conduită, care ghidează comportamentul etic.

Grupul dispune de proceduri pentru investigarea promptă, independentă și obiectivă a incidentelor legate de conduita în afaceri, inclusiv a incidentelor de corupție și mită. Politica de escaladare subliniază, de asemenea, că se așteaptă ca forța de muncă să coopereze pe deplin cu orice investigații interne și externe și nu trebuie să rețină informații sau înregistrări relevante, să facă declarații false sau să inducă în eroare anchetatorii pe parcursul unei investigații. Represaliile împotriva persoanelor care participă la o anchetă sunt interzise și pot duce la măsuri disciplinare.

### Protecția denunțătorilor

Grupul încearcă să cultive un mediu în care angajații sunt protejați și împuterniciți să facă ceea ce trebuie și să utilizeze cu încredere canalele stabilite pentru transmiterea problemelor. Contactele către Biroul de etică și investigațiile Biroului de etică sunt tratate cât mai confidențial posibil, în concordanță cu necesitatea de a investiga și de a soluționa problema și în conformitate cu legile și reglementările locale aplicabile. Sesizările adresate Biroului de etică pot fi făcute în mod anonim prin intermediul liniei telefonice Citi Ethics Hotline. Ca parte a oricărei investigații, Grupul încearcă să respecte drepturile conferite de legile și regulamentele aplicabile părților legate de problemă.

Grupul încurajează angajații să vorbească și interzice orice formă de represalii împotriva denunțătorilor care, cu bună credință, își exprimă îngrijorarea sau pun întrebări cu privire la etică, discriminare sau hărțuire; sau pentru raportarea încălcărilor suspectate ale altor legi, reglementări sau politici aplicabile; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de probleme. Grupul a adoptat politici de prevenire a discriminării și hărțuirii. Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii a Citi are rolul de a proteja denunțătorii și de a încuraja angajații să semnaleze problemele.

În plus, Codul de conduită, deși nu este o politică, sprijină Politica globală împotriva discriminării și a hărțuirii, permițând angajaților să vorbească. După cum se menționează în Codul de conduită și în Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii, fiecare manager este responsabil pentru crearea unui mediu de lucru respectuos, fără represalii, și este considerat responsabil pentru comportamentul angajaților aflați sub supravegherea sa și pentru intervenția promptă și escaladarea situației atunci când observă un comportament inadecvat. Angajații care se angajează în represalii sunt pasibili de măsuri disciplinare, care pot merge până la și inclusiv încetarea raporturilor de muncă sau a altor relații cu Citi. Aceste acțiuni sunt continue și permanente, cu obiectivul de a proteja denunțătorii de integritate și de a-i încuraja să vorbească, și se aplică CEP și filialelor sale consolidate

În plus față de procesele Biroului de etică puse la dispoziția angajaților, Grupul aplică proceduri conforme cu legile privind denunțătorii adoptate în jurisdicțiile care au transpus Directiva UE privind denunțarea neregulilor (UE 2019/1937).

Având în vedere că locațiile Grupului din UE transpun Directiva UE privind denunțarea, Grupul emite linii directoare locale în fiecare jurisdicție care includ informații privind

- Persoana care poate raporta preocupările legate de denunțarea neregulilor

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- Canalele de raportare
- Protecțiile disponibile; și

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Guvernanță (continuare)

- Procedurile pentru urmărirea și investigarea în timp util.

Aceste linii directoare reiterează poziția Citi, care interzice orice formă de represalii împotriva denunțătorilor care, cu bună credință, își exprimă îngrijorarea sau pun întrebări cu privire la etică, discriminare sau hărțuire; raportează încălcări suspectate ale altor legi, reglementări sau politici aplicabile; sau participă la o investigație ulterioară a unor astfel de îngrijorări.

Grupul stabilește canale locale de raportare a denunțărilor pentru orice jurisdicție care necesită un canal local, în plus față de Biroul de etică, în temeiul transpunerii Directivei UE privind denunțările pentru respectiva jurisdicție specifică. Detalii privind modul de accesare a canalelor locale sunt disponibile pe intranetul Grupului. Ofițerii locali de țară responsabili cu riscurile de conformitate sunt numiți în calitate de persoane desemnate să primească rapoartele de denunțare a neregulilor și au primit instruire în acest sens.

#### Escaladare

Angajații Grupului<sup>26</sup> sunt instruiți pentru a se familiariza cu Politica Citi privind escaladarea și cu canalele de raportare disponibile („Canalele de escaladare”). Un Canal de escaladare oferă procese de transmitere a problemelor pentru escaladare, iar angajații pot urmări orice probleme pe care le-au escaladat pentru actualizări, în principal prin intermediul Escalation Champion desemnat de grupul lor.

Grupul dispune de proceduri referitoare la chestiuni confidențiale sau sensibile, cum ar fi cazurile de represalii, care pot necesita o analiză sau o investigație suplimentară de către un Canal de escaladare. Angajații pot trece direct la un Canal de escaladare, după caz, în funcție de natura problemei.

#### Instruire privind conduita în afaceri și etica

Sunt organizate cursuri de instruire obligatorii pe teme legate de conduita în afaceri și de politicile globale, inclusiv combaterea mitei și corupției, combaterea spălării banilor, gestionarea riscurilor și conflictele de interese, împreună cu politicile locale, după caz.

Grupul organizează cursuri de instruire care acoperă aspecte legate de conduita în afaceri, inclusiv cursuri de instruire privind Codul de conduită. Această instruire este oferită tuturor angajaților, inclusiv noilor angajați, la momentul aderării la Grup, precum și persoanelor care nu sunt angajați și care prestează servicii pentru Grup, la momentul integrării lor. În fiecare an, toți angajații sunt instruiți cu privire la Codul de conduită.

Instruirea privind Codul de conduită acoperă conceptele cheie prezentate în Codul de conduită, Misiunea și Propunerea de valoare și Principiile de leardship. Instruirea este concepută pentru a promova valorile Grupului, pentru a promova

---

<sup>26</sup> În aceste scopuri, Grupul consideră că angajații sunt personalul permanent și temporar angajat direct de către Grup.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

luarea deciziilor etice, pentru a ilustra modul de identificare a situațiilor în care ar trebui să se pună întrebări, să se ridice îngrijorări sau să se semnaleze un comportament discutabil și pentru a prezenta resursele disponibile pentru a semnală prompt un comportament inacceptabil.

### Corupție și Mită

Grupul încearcă să își desfășoare activitatea în conformitate cu cele mai înalte standarde etice și în conformitate cu legile și reglementările aplicabile în materie de combatere a mitei și a corupției, inclusiv cu legile locale aplicabile în materie de combatere a mitei și a corupției din țările în care operează Grupul. Programul AB&C al Citi întruhidează misiunea Citi de a furniza în mod responsabil servicii financiare care să permită creșterea și progresul prin încurajarea unui comportament transparent, prudent, demn de încredere și responsabil. Corupția și mita nu își au locul în cadrul Grupului, iar ca parte a Programului său AB&C, Grupul aderă la politicile, standardele, procedurile și controalele interne scrise ale Citi, care sunt aliniate la Cadrul de management al riscului de conformitate al Citi și sunt concepute în mod rezonabil pentru a respecta legile aplicabile împotriva mitei și corupției. Obiectivele Programului AB&C vizează:

- monitorizarea și promovarea conștientizării legilor, normelor și reglementărilor AB&C aplicabile
- evaluarea expunerii la riscul de corupție
- supravegherea calității proceselor de control AB&C; și

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Guvernanță (continuare)**

- stabilirea de politici, standarde și procese globale pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea riscului de luare de mită în toate liniile de apărare ale Citi, inclusiv Politica AB&C a Citi.

În timp ce Politica AB&C a Citi stabilește anumite cerințe de pre-aprobare și de verificarea prealabilă care trebuie respectate de către angajați pe toate liniile de apărare, Grupul respectă, de asemenea, Cerințele pentru furnizori implementate de Citi, care se aplică terților și detaliază obligațiile, inclusiv conformitatea cu legile, normele și reglementările AB&C aplicabile, pe care Furnizorii trebuie să le îndeplinească în cursul desfășurării activității cu Grupul.

### Instruire privind combaterea mitei și a corupției

Politica AB&C a Citi se aplică angajaților Grupului și este accesibilă prin Divizia de Politici Interne al Citi. Cerințele politicii sunt consolidate prin intermediul instruirii AB&C.

Angajații Grupului sunt obligați să urmeze anual un curs de instruire privind combaterea spălării banilor, sancțiunile și conformitatea AB&C, care oferă o înțelegere de bază a acestor trei domenii de risc. Conținutul instruirii este conceput pentru a respecta standardele de afaceri, funcționale și de reglementare, atât la nivel global, cât și local.

Programul AB&C al Citi realizează o evaluare anuală a nevoilor de instruire și un plan de instruire privind conformitatea. Echipa AB&C efectuează o evaluare independentă a nevoilor de instruire pentru a determina cursurile și conținutul care urmează să fie furnizate publicului țintă, utilizând o abordare bazată pe riscuri. Acesta acoperă subiecte generale și cerințe locale și ia în considerare aplicabilitatea acestora la diferite funcții, cu scopul de a oferi forței de muncă a Grupului o

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

înțelegere și cunoștințe privind prevenirea, identificarea și detectarea cazurilor de corupție și mită, precum și privind modul de abordare a problemelor identificate pentru escaladare. Conținutul și frecvența instruirii specifice AB&C sunt aliniate la cerințele Programului global de instruire în domeniul conformității al Citi. Instruirea specializată privind prevenirea, identificarea și reducerea riscului de luare de mită este oferită întreprinderilor, funcțiilor, zonelor geografice și entităților juridice vizate, după caz.

Toți angajații, inclusiv angajații Grupului care sunt și membri ai Consiliului de administrație, beneficiază de un curs anual obligatoriu de instruire AB&C la nivel global, care se aliniază la cerințele Politicii AB&C a Citi. 100% dintre angajații din funcțiile cu risc primesc instruire AB&C relevantă și orientată.

Recunoscând că anumite roluri și zone geografice se confruntă cu riscuri ridicate, echipa AB&C își completează instruirea anuală globală cu sesiuni de instruire suplimentare specializate pentru angajații cu risc ridicat și pentru angajații implicați direct în identificarea și gestionarea riscurilor de corupție și mită. Planul instruirii este elaborat pe baza unei evaluări a nevoilor de instruire care ia în considerare procesele de evaluare a riscurilor ale Grupului, politicile noi și revizuite, rezultatele analizelor și testelor interne, modificările legislative și de reglementare, precum și nevoile specializate ale anumitor funcții.

Citi efectuează anual o evaluare a riscului entității, care include Grupul, pentru a identifica domeniile de activitate care pot fi susceptibile de un risc mai ridicat de corupție și mită. Activitățile și funcțiile care sunt considerate a fi expuse unui risc mai mare de corupție și mită sunt supuse unor controale mai stricte și unei monitorizări mai frecvente.

În perioada de raportare curentă, Grupul consideră că activitățile și funcțiile cu risc ridicat sunt cele care se angajează în activități care prezintă un risc sporit de luare de mită și care sunt ulterior identificate pentru a primi formare în cadrul evaluării anuale a nevoilor de instruire. Aceste activități și funcții pot fi implicate, printre altele, în relații cu terți externi (ETPR) care prezintă riscuri sporite de luare de mită, în gestionarea relațiilor cu intermediarii de afaceri (BI), în interacțiuni cu Oficiali guvernamentali și în Tranzacții.

Angajații care lucrează în funcții care prezintă un risc sporit de luare de mită, inclusiv gestionarea relațiilor ETPR și BI, primesc diverse cursuri de instruire specifice, inclusiv:

Gestionarea riscurilor ETPR:

- Deținătorii Relațiilor cu Terții din cadrul liniilor de apărare beneficiază anual de instruire specifică privind practicile de gestionare a riscului de luare de mită pe tot parcursul ciclului de viață al Relațiilor cu Terții.
- Grupul de servicii imobiliare Citi Real Estate Services primește anual cursuri de instruire privind factorii de risc de luare de mită și semnalele de alarmă în calitatea lor de manageri ai ETPR implicați în contracte de construcție, relații cu proprietarii etc.

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Guvernanță (continuare)

- De asemenea, se oferă instruire specifică angajaților din cadrul echipei de Operațiuni care sunt responsabili de prelucrarea facturilor primite de la Terți în vederea plății de către Grup.

Gestionarea riscurilor BI:

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- Ca parte a instruirii anuale privind AML, sancțiunile și conformitatea AB&C, completată de programe de instruire specifice, angajații Grupului sunt instruiți cu privire la factorii necesari pentru ca un BI să fie desemnat ca atare.
- Nevoile de instruire specifice pentru persoanele implicate în gestionarea unei relații BI sunt apoi evaluate anual și repartizate pentru produsele, grupurile și funcțiile relevante, utilizând o abordare bazată pe riscuri. De asemenea, BI beneficiază de instruire AB&C în termen de 90 de zile de la angajare.

Interacțiuni cu Oficialii guvernamentali:

- Ca parte a instruirii anuale privind AML, sancțiunile și conformitatea AB&C, completată de instruirii specifice, după caz, angajații Grupului sunt instruiți cu privire la definiția și domeniul de aplicare al Oficialilor guvernamentali, precum și cu privire la activitățile și interacțiunile cu Oficialii guvernamentali care necesită implicarea programului AB&C al Citi (de ex. aprobare prealabilă, consiliere).

Oferte:

- Angajații din cadrul activităților Grupului care oferă diverse oferte standard și personalizate de strângere de capital și de finanțare, inclusiv emisiuni de titluri de valoare, finanțări și servicii de consultanță în materie de fuziuni și achiziții (denumite în mod colectiv „Oferte”) beneficiază de instruire AB&C specifică privind identificarea și escaladarea riscurilor de corupție și a semnalelor de alarmă în cadrul ofertelor.

### Mecanisme de prevenire și gestionare a incidentelor de corupție și mită

Grupul încearcă să funcționeze cu cea mai mare integritate și să mențină cele mai înalte standarde etice. Programul AB&C al Citi constă în politici scrise, standarde, proceduri și controale interne concepute în mod rezonabil pentru a preveni, identifica și aborda cazurile de corupție și mită și include:

- procesele de gestionare a riscurilor (supraveghere, guvernanță, date metrice și escaladare)
- un proces de evaluare a riscurilor
- comunicare și instruire pentru forța de muncă a Grupului la toate nivelurile
- procese de revizuire și aprobare prealabilă pentru cadouri de afaceri, divertisment, călătorii și cazare, precum și pentru angajări, contribuții caritabile și politice și tranzacții dirijate de guvern (inclusiv plăți de ajutor)
- verificare prealabilă privind Relațiile cu Terții Externi, afacerile, fuziunile de proprietate, achizițiile și investițiile, precum și examinarea și evaluarea noilor activități, inclusiv a produselor și serviciilor oferite de Grup
- încorporarea prevederilor privind combaterea mitei și corupției în contractele relevante, după caz
- canale de escaladare și raportare a problemelor, inclusiv incidente și preocupări
- controale financiare și ținerea evidențelor
- procese independente de monitorizare și testare
- audit independent

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Grupul a instituit proceduri pentru a verifica dacă investigatorii rămân separați de lanțul de conducere implicat în evenimentul investigat. Procedurile de investigare includ cerințe privind evaluarea conflictelor de interese reale și potențiale pentru a valida faptul că investigațiile sunt efectuate în mod independent și imparțial.

Grupul are un proces de guvernanță pentru gestionarea escaladărilor legate de corupție și mită. Politica de escaladare a Citi, precum și Standardul și Procedura de escaladare aferente, definesc principiile și criteriile privind aspectele care trebuie escaladate (de ex.,

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Guvernanță (continuare)**

probleme potențiale sau reale sau orice alte situații care pot avea un impact negativ asupra grupului, cum ar fi deprecierea activității, afectarea reputației, pierderi sau prejudicii), inclusiv transmiterea problemelor semnificative către CEP BRCC (Comitetul de Risc și Control al Afacerii), Comitetul de Audit al CEP și Consiliul de administrație al CEP, după caz.

În conformitate cu Politica globală de gestionare a problemelor și cu standardele și procedurile aferente, activitățile și funcțiile trebuie să raporteze problemele BRCC desemnate, inclusiv BRCC al CEP. Chestiunile de gravitate ridicată și problemele legate de riscul de corupție și mită sunt înaintate BRCC ale CEP și Comitetului de audit CEP pentru a fi înaintate ulterior Consiliului de administrație CEP, după caz.

#### *Combaterea mitei și a corupției în legătură cu Furnizorii*

Citi a implementat cerințe care promovează angajamentul față de furnizorii responsabili pentru prevenirea problemelor legate de combaterea mitei și corupției. Citi își propune să facă afaceri cu furnizori cu practici de afaceri responsabile și a formulat cerințe pentru Furnizori care sprijină acest efort. Cerințele pentru Furnizori au fost distribuite Furnizorilor Autorizați activi ai Citi, iar Citi continuă să împărtășească și să comunice aceste cerințe pe plan intern și extern.

Furnizorii Citi trebuie să adere la Cerințele Furnizorilor și să mențină un program de conformitate împotriva mitei și corupției, precum și politici și proceduri concepute și aplicate pentru a asigura conformitatea lor cu toate legile împotriva mitei și corupției. Cerințele Citi pentru Furnizori sunt revizuite anual. În plus față de Cerințele pentru Furnizori, Citi a subliniat liniile directe pentru furnizori în Declarația Citi privind Principiile Furnizorilor.

#### *Fraudă*

Grupul își gestionează expunerea la riscurile de fraudă internă și externă-prin-politici și instruiți legate de gestionarea riscurilor de fraudă. Politica de gestionare a riscurilor de fraudă solicită angajaților să utilizeze Canalele de escaladare pentru a raporta incidentele suspectate de fraudă.

Instruirea Global Fraud Awareness este obligatorie pentru toți angajații și neangajații care prestează servicii pentru Grup. Această instruire cuprinzătoare definește fraudă, oferă instrumente și resurse pentru prevenirea și detectarea acesteia și prezintă Canalele de escaladare pentru raportarea fraudei. Această instruire trebuie să fie finalizată anual și este monitorizată prin intermediul sistemului de gestionare a învățării. Nevoile de instruire sunt evaluate anual.

Protejarea activelor clienților este o parte fundamentală a activității Citi. Grupul a implementat măsuri de protecție a activelor clienților în cadrul politicilor și standardelor naționale și regionale, și anume Politica de protejare a activelor (a



## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

se vedea mai sus) și Standardul de protecție a activelor clienților. Standardul de protecție a activelor clienților stabilește o definiție a încălcărilor reglementărilor privind activele clienților și stabilește un proces de identificare, investigare, abordare și raportare a acestor încălcări/incidente la nivel intern și extern.

Prezentul standard se aplică CEP și filialelor sale consolidate, în conformitate cu legile și reglementările locale (cu excepția Filialei CEP UK<sup>27</sup>). Publicul vizat de prezentul Standard cuprinde toate activitățile și funcțiile, precum și orice furnizori de servicii și agenți terți implicați sau responsabili de protecția activelor clienților pentru CEP. Consiliul de administrație al CEP este răspunzător și responsabil în ultimă instanță pentru asigurarea faptului că CEP dispune de măsuri eficiente pentru protejarea activelor clienților. Instruirea pentru acest Standard este oferită angajaților cu roluri relevante, iar nevoile de instruire sunt evaluate anual. Instruirea pentru acest Standard este monitorizată prin intermediul sistemului de gestionare a învățării, precum și prin sesiuni de clasă specifice.

### Securitatea cibernetică și a informațiilor

Codul de conduită al Citi subliniază mecanismele de identificare, raportare și investigare a problemelor legate de informațiile confidențiale, proprietatea intelectuală și datele sensibile. Aceasta se extinde la informații despre clienți, forță de muncă, furnizori, parteneri de afaceri și francize. Codul de conduită oferă linii directoare pentru ca angajații să lucreze în siguranță atunci când lucrează

### **Declarația de Durabilitate (continuare)**

#### **Guvernanță (continuare)**

de la distanță, măsurile preventive pentru incidentele de securitate a informațiilor și canalele de contact pentru întrebări. De asemenea, acesta furnizează politici și proceduri relevante.

Citi menține un Program de Securitate cibernetică și a informațiilor care vizează prevenirea, detectarea și răspunsul la incidentele de securitate a informațiilor. Programul stabilește cerințele în temeiul cărora Citi, filialele sale, afiliații și terții protejează confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a activelor informaționale. Protecția informațiilor este esențială pentru îndeplinirea obligațiilor Citi față de clienții, partenerii și forța sa de muncă, precum și pentru respectarea legilor, reglementărilor și a obligațiilor de atenție adecvată aplicabile privind securitatea cibernetică și a informațiilor, precum și pentru îndeplinirea așteptărilor entităților de reglementare și ale autorităților. Citi utilizează o strategie de apărare în profunzime, axată pe amenințări, care asigură că mai multe controale funcționează în tandem împotriva diferitelor amenințări pentru a crește probabilitatea ca activitățile rău intenționate să fie prevenite, detectate și atenuate. În cazul în care au loc încălcări ale securității informațiilor personale, Citi se străduiește să notifice clienții afectați, conform cerințelor legale sau politicii interne.

Tehnologia sofisticată și instruirea continuă a personalului sunt esențiale într-o lume cu amenințări în creștere la adresa securității cibernetice. Grupul depune eforturi semnificative pentru protejarea datelor împotriva amenințărilor și tehnologiilor de securitate cibernetică emergente și în continuă evoluție. Citi oferă oportunități de instruire pentru profesioniștii din domeniul securității informațiilor, tehnologi și angajați în general prin intermediul Programului de conștientizare și instruire al biroului de securitate a informațiilor Chief Information Security Office. Aceasta include Programul de securitate informatică și a informațiilor al Citi, care stabilește cerințele în baza cărora Citi, filialele, afiliații

---

<sup>27</sup> Filialele CEP din Regatul Unit respectă standardul echivalent din Regatul Unit, în conformitate cu legile și reglementările locale.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

și terții protejează confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a activelor informatice. Prin intermediul acestui program, Citi sporește gradul de conștientizare a așteptărilor privind comportamentul forței de muncă în ceea ce privește protejarea informațiilor și a infrastructurii Citi, precum și a principiilor de securitate a informațiilor în cadrul culturii corporative globale a Citi.

Citi oferă, de asemenea, cursuri de instruire privind Codul de conduită, securitatea informațiilor și protecția datelor, care sunt oferite tuturor angajaților și sunt urmărite în cadrul Sistemului de gestionare a învățării, nevoile fiind evaluate anual. Printre cursuri se numără cursul Citi Cyber and Information Security, cursul Information Security Incidents (SIRT) Management Process Overview și cursul Privacy and Records Management.

### ***Date metrice***

#### *Corupție și Mită*

Angajații Grupului cu roluri relevante sunt obligați să urmeze anual cursuri de formare fundamentale în materie de combatere a mitei și a corupției. Cursurile sunt concepute pentru a îmbunătăți înțelegerea cadrelor de reglementare și a cerințelor în materie de combatere a mitei și corupției, inclusiv modul de identificare a potențialelor semnale de alarmă și de reducere a riscurilor asociate.

În plus, anual, Citi identifică funcțiile cu risc, care prezintă riscuri sporite de luare de mită, prin intermediul unui proces de evaluare a nevoilor de instruire. Evaluarea ia în considerare cerințele de reglementare, modificările legislative și de reglementare, politicile noi sau revizuite, problemele și Planurile de acțiuni corective, precum și rezultatele Evaluării riscurilor de combatere a mitei. Angajații din funcțiile cu risc identificate sunt obligați să urmeze cursuri suplimentare de instruire privind combaterea mitei și a corupției.

Cursurile de instruire sunt urmărite prin intermediul Sistemului de gestionare a învățării. Citi determină anual procentul de funcții cu risc acoperite de instruire și urmărește anual procentul de angajați din funcțiile cu risc care primesc și finalizează instruirii suplimentare.

#### *Condamnări și Amenzi*

Grupul nu a avut nicio condamnare sau amendă pentru încălcări ale legilor anticorupție sau anti-mită în perioada de raportare.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Guvernanță (continuare)

##### Acțiuni întreprinse pentru a aborda încălcările politicilor anticorupție și anti-mită

Politicile de guvernanță ale Citi abordează în mod explicit încălcările politicii, standardelor și procedurilor AB&C, inclusiv încălcările cauzate de comportamentul necorespunzător al angajaților. Angajații au obligația permanentă de a raporta prompt orice preocupări sau indicii cu privire la încălcări posibile sau reale ale legilor, normelor și reglementărilor AB&C aplicabile sau încălcări ale Politicii AB&C unui Responsabil ICRM, Global Chief AB&C Officer sau unui Aprobator AB&C sau prin orice alt Canal de escaladare. În cazul în care se confirmă o încălcare a Politicii AB&C, se va efectua o evaluare a gravității și, dacă este cazul, se va transmite la Resurse Umane pentru a lua măsurile disciplinare corespunzătoare și/sau alte măsuri corective adecvate (de exemplu, deschiderea unei probleme). Politica AB&C a Citi atribuie Echipei globale de management AB&C responsabilitatea de a evalua aspectele semnificative, inclusiv preocupările și incidentele, și de a determina calea de escaladare către comitetele de conducere și guvernanță corespunzătoare. În cazul unor încălcări ale politicilor, standardelor și procedurilor Citi legate de AB&C, Grupul a adoptat politici care sprijină gestionarea escaladărilor în vederea identificării și escaladării corespunzătoare a problemei.

În perioada de raportare, încălcările Politicii AB&C, inclusiv încălcările standardelor și procedurilor aferente, identificate de Grup, au fost abordate în mod corespunzător în urma procesului de gestionare a încălcărilor descris în Standardul de escaladare și au fost luate măsurile corective corespunzătoare (de exemplu, îmbunătățiri ale controlului sau ale procesului, instruire și comunicare suplimentare și măsuri disciplinare, până la și inclusiv concedierea).

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Declarația privind responsabilitățile Administratorilor referitoare la Declarația de Durabilitate

Directorii Citibank Europe Plc. sunt responsabili pentru pregătirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu criteriile relevante, cuprinse în cadrul aplicabil de raportare privind durabilitatea, care este Partea 28 din Legea societăților din 2014, ESRS; Regulamentele privind Taxonomia; și orice criterii suplimentare utilizate de Grup pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea. Această responsabilitate include:

- înțelegerea contextului în care au loc activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impactului real și potențial (atât negativ, cât și pozitiv) legat de aspectele legate de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau ar putea afecta, în mod rezonabil, poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare sau costul capitalului Grupului pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea caracterului semnificativ al impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate legate de aspectele legate de durabilitate prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate;
- atunci când este relevant, utilizarea unor ipoteze și estimări rezonabile în pregătirea Declarației de Durabilitate. Aceasta include selectarea unor tehnici de estimare, aproximare sau prognoză diferite, dar acceptabile, cu privire la informațiile prospective;
- divulgarea și raportarea procesului analizei dublei materialități în Declarația de Durabilitate, în conformitate cu ESRS;
- asigurarea menținerii de către Grup a unor evidențe adecvate în ceea ce privește pregătirea Declarației de Durabilitate;
- divulgarea faptului că sfera de consolidare a Declarației de Durabilitate este aceeași cu cea a situațiilor financiare și divulgarea măsurii în care Declarația de Durabilitate acoperă lanțul valoric din amonte și din aval al Grupului („limita de raportare”);
- includerea în Declarația de Durabilitate a informațiilor privind lanțul valoric material care îndeplinesc caracteristicile calitative stabilite în ESRS, atunci când ESRS o cere;
- menționarea și descrierea corespunzătoare a criteriilor aplicabile utilizate;
- identificarea datelor metrice cantitative și a valorilor monetare prezentate în Declarația de Durabilitate care sunt supuse unui nivel ridicat de incertitudine a măsurării;
- divulgarea țințelor, obiectivelor și a altor măsuri de performanță stabilite și punerea în aplicare a acțiunilor pentru atingerea acestor ținte, obiective și măsuri de performanță;
- descrierea procesului de verificare prealabilă pus în aplicare în ceea ce privește aspectele legate de durabilitate ale Grupului; și
- raportarea și pregătirea informațiilor prospective, după caz, pe baza ipotezelor dezvoltate cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la posibile acțiuni viitoare ale Grupului.

Directorii Citibank Europe Plc. sunt, de asemenea, responsabili pentru conceperea, implementarea și menținerea controalelor interne pe care le consideră relevante pentru a permite întocmirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014, fără denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

În numele consiliului de administrație

13 mai 2025

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc cu privire la Declarația de Durabilitate

#### Concluzia noastră de asigurare limitată

Am efectuat un angajament de asigurare limitată cu privire la raportarea privind durabilitatea prezentată în Declarația de Durabilitate (denumită în continuare „Declarație de Durabilitate”) întocmită de Citibank Europe Plc („Entitatea”), inclusă în secțiunea „Declarația de Durabilitate” de la pagina [143](#) la [12009](#) din Raportul Administratorilor Entității pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, întocmit în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014.

Pe baza procedurilor efectuate și a probelor obținute, nu ni s-a adus la cunoștință nimic care să ne facă să credem că Declarația de Durabilitate a Entității pentru anul încheiat nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Partea 28 din Legea societăților din 2014, inclusiv:

- conformitatea Declarației de Durabilitate cu Standardele europene de raportare privind durabilitatea (ESRS);
- procesul desfășurat de Entitate pentru a identifica impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative legate de durabilitate în conformitate cu ESRS;
- conformitatea cu cerințele de raportare prevăzute la Articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 („Regulamentele privind Taxonomia”); și
- conformitatea cu cerința de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Secțiunea 1600 din Legea societăților din 2014.

#### Temeiul concluziei noastre

Am desfășurat misiunea noastră de asigurare limitată în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de asigurare (ISAE) (Irlanda) 3000, adoptat de Autoritatea irlandeză de supraveghere a auditului și contabilității (IAASA). Responsabilitățile noastre în temeiul acestui standard sunt descrise în detaliu în secțiunea intitulată „Responsabilitățile noastre” din prezentul raport.

Procedurile din cadrul unui angajament de asigurare limitată variază ca natură și moment față de un angajament de asigurare rezonabilă și sunt mai puțin extinse decât în cazul acestuia. În consecință, nivelul de asigurare obținut în cadrul unui angajament de asigurare limitată este substanțial mai scăzut decât nivelul de asigurare care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Orice structură de control intern, oricât de eficientă ar fi, nu poate elimina posibilitatea ca fraudă, erorile sau neregulile să apară și să rămână nedetectate și, deoarece utilizăm teste selective în misiunea noastră, nu putem garanta că toate erorile sau neregulile, dacă există, vor fi detectate.

Declarația de Durabilitate include informații anticipative, cum ar fi ambițiile, strategia, planurile, așteptările și estimările. Informațiile anticipative se referă la evenimente și acțiuni care nu au avut încă loc și care ar putea să nu aibă loc niciodată. Nu oferim nicio asigurare cu privire la ipotezele și posibilitățile de realizare a acestor informații anticipative.

Ne-am îndeplinit responsabilitățile etice în temeiul cerințelor etice aplicabile în Irlanda și am rămas independenți față de Entitate în conformitate cu acestea, inclusiv Codul internațional de etică pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele internaționale de independență) emis de Consiliul internațional pentru standarde etice pentru contabili (Codul IESBA), cerințele de independență din Legea societăților din 2014 și Codul de etică emis de Chartered Accountants Ireland care sunt relevante pentru angajamentul nostru de asigurare limitată a Declarației de Durabilitate în Irlanda.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Societatea noastră aplică Standardul internațional privind managementul calității (ISQM) (Irlanda) 1, *Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements*, emis de IAASA. Acest standard impune societății să conceapă, să pună în aplicare și să opereze un sistem de management al calității, inclusiv politici sau proceduri privind conformitatea cu cerințele etice, standardele profesionale și cerințele legale și de reglementare aplicabile.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (continuare)

Considerăm că dovezile pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru concluzia noastră.

#### Alt aspect - Respectarea cerinței de marcarea a Declarației de Durabilitate

Menționăm că Articolul 1613(3)(c) din Legea societăților din 2014 ne solicită să raportăm cu privire la respectarea de către entitate a cerinței de marcarea a Declarației de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din legea respectivă. Articolul 1600 din Legea societăților din 2014 impune ca Raportul Administratorilor să fie întocmit în formatul electronic de raportare specificat la Articolul 3 din Regulamentul Delegat (UE) 2019/815 și să marcheze Declarația de Durabilitate. Cu toate acestea, la momentul emiterii raportului nostru de asigurare limitată, formatul electronic de raportare nu a fost specificat și nici nu a intrat în vigoare prin Regulamentul delegat. În consecință, Entitatea nu este obligată să marcheze Declarația de Durabilitate. Concluzia noastră nu este modificată în ceea ce privește acest aspect.

#### Alte informații

Administratorii sunt responsabili pentru celelalte informații. Celelalte informații cuprind părțile neasigurate din Raportul administratorilor de la paginile 5 până la 13, Situațiile financiare de la paginile 141 până la 252 și alte informații de la paginile 320 până la 406.

Declarația de Durabilitate și Raportul nostru de asigurare limitată aferent acestora nu fac parte din alte informații. Concluzia noastră de asigurare limitată privind Declarația de Durabilitate nu acoperă celelalte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

Raportarea comparativă privind durabilitatea din Declarația de Durabilitate inclusă în Raportul Administratorilor pentru perioada 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023 nu a făcut parte din angajamentul de asigurare. În consecință, raportarea comparativă privind durabilitatea și informațiile aferente din Declarația de Durabilitate pentru această perioadă nu sunt asigurate.

#### Responsabilități pentru Declarația de Durabilitate

După cum se explică mai detaliat în Declarația privind responsabilitățile Administratorilor pentru Declarația de Durabilitate, administratorii Entității sunt responsabili pentru:

- pregătirea, măsurarea, prezentarea și raportarea Declarației de Durabilitate în conformitate cu criteriile relevante, cuprinse în cadrul aplicabil de raportare privind durabilitatea, care este ESRS, Partea 28 din Legea societăților din 2014; Regulamentele privind Taxonomia; cerința de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din Legea societăților din 2014; și orice criterii suplimentare utilizate de Entitate pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea; și
- dezvoltarea, punerea în aplicare și raportarea procesului său de analiză a dublei materialități pentru a identifica informațiile raportate în Declarația de Durabilitate în conformitate cu ESRS și pentru a dezvălui acest proces în Declarația de Durabilitate. Această responsabilitate include identificarea și angajarea cu părțile interesate ale Entității, astfel cum au fost identificate în procesul de analiză a dublei materialități al entității (părțile interesate), pentru a înțelege nevoile lor de informare.

Persoanele care se ocupă de guvernanță sunt, de asemenea, responsabile pentru supravegherea procesului de raportare a Declarației de Durabilitate a Entității.

#### Limitări inerente pregătirii Declarației de Durabilitate



## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Am obținut o asigurare limitată cu privire la întocmirea Declarației de Durabilitate în conformitate cu Legea societăților din 2014. Limitările inerente există în toate misiunile de asigurare.

Există limitări inerente privind măsurarea sau evaluarea Declarației de Durabilitate care face obiectul asigurării limitate, care au fost prezentate mai jos:

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (continuare)

- Estimările, aproximările și/sau previziunile utilizate de Entitate la întocmirea și prezentarea Declarației de Durabilitate sunt supuse unei incertitudini inerente semnificative. Măsura în care Declarația de Durabilitate conține informații calitative, cantitative, obiective, subiective, istorice și prospective reprezintă, de asemenea, un grad semnificativ de incertitudine. Selectarea de către conducere a unor tehnici de estimare, de aproximare sau de prognoză diferite, dar acceptabile, ar fi putut avea ca rezultat raportarea unor valori sau informații prezentate semnificativ diferite. Pentru evitarea oricăror îndoeli, domeniul de aplicare al misiunii noastre și responsabilitățile noastre nu ne-au implicat efectuarea de lucrări necesare pentru orice asigurare privind fiabilitatea, compilarea adecvată sau acuratețea informațiilor anticipative.
- Anumite date metrice raportate în cadrul Declarației de Durabilitate pot fi supuse unor limitări inerente, de exemplu, informațiile privind lanțul valoric referitoare la datele privind emisiile furnizate de terți.
- În cazul în care conducerea furnizează informații estimate, aproximative și/sau previzionate cu privire la informațiile privind lanțul valoric, verificarea sau evaluarea comparativă a acestor informații este supusă unui grad ridicat de incertitudine, iar informațiile reale privind lanțul valoric pot fi diferite de informațiile estimate, aproximative sau previzionate privind lanțul valoric furnizate de conducere.
- După caz, astfel cum este descris în declarațiile dvs. referitoare la ESRS E1 Schimbări climatice, cuantificarea emisiilor de GES este supusă unei incertitudini de măsurare inerente semnificative din cauza cunoștințelor științifice incomplete utilizate pentru a determina factorii de emisie și valorile pentru combinarea emisiilor de gaze diferite. Cuantificarea GES este supusă în mod inevitabil unei incertitudini inerente semnificative, ca rezultat al incertitudinii științifice și al incertitudinii estimărilor. Incertitudinea estimării poate apărea din cauza:
  - i. Incertitudinii inerente în cuantificarea datelor de intrare, cum ar fi datele de activitate și factorii de emisie, care sunt utilizate în modelele matematice pentru estimarea emisiilor (incertitudinea măsurării);
  - ii. incapacității unor astfel de modele de a caracteriza cu precizie și exactitate, în orice circumstanțe, relațiile dintre diferitele date de intrare și emisiile rezultate (incertitudinea modelului); și
  - iii. faptului că incertitudinea poate crește pe măsură ce cantitățile de emisii cu diferite niveluri de incertitudine de măsurare și de calcul sunt agregate (incertitudinea de agregare).
- Entitatea a elaborat criterii suplimentare utilizate pentru a completa și/sau interpreta criteriile cadrului de raportare privind durabilitatea, menționate în Baza de pregătire, natura aspectelor legate de durabilitate și absența unor standarde externe coerente permit adoptarea unor metodologii de măsurare diferite, dar acceptabile, care pot duce la diferențe între entități. Metodologiile de măsurare adoptate pot avea, de asemenea, un impact asupra comparabilității aspectelor legate de durabilitate raportate de diferite organizații și de la un an la altul în cadrul unei organizații, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă.

### Responsabilitățile noastre

Obiectivele noastre sunt să planificăm și să executăm misiunea de asigurare pentru a obține o asigurare limitată cu privire la faptul că Declarația de Durabilitate, care face obiectul concluziei noastre, nu conține denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare, și să emitem un Raport de asigurare limitată care include concluzia noastră. Declarațiile eronate pot rezulta din fraudă sau eroare și sunt considerate semnificative dacă, individual sau cumulativ, se poate aștepta în mod rezonabil ca acestea să influențeze deciziile utilizatorilor pe baza Declarației de Durabilitate.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Ca parte a unui angajament de asigurare limitată în conformitate cu ISAE (Irlanda) 3000, ne exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregului angajament. De asemenea:

- Efectuarea procedurilor de evaluare a riscurilor, inclusiv obținerea unei înțelegeri a controalelor interne relevante pentru misiune, pentru a identifica prezentările de informații în cazul cărora este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie din cauza erorii, dar nu în scopul de a formula o concluzie privind eficacitatea controlului intern al Entității.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

#### Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (continuare)

- Conceperea și efectuarea de proceduri care să răspundă la situațiile în care este probabil să apară denaturări semnificative în Declarația de Durabilitate. Riscul de a nu se detecta o declarație inexactă esențială cauzată de fraudă este mai ridicat decât pentru una cauzată de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, falsificare, omisiuni intenționate, descrierea eronată a realității sau omiterea controlului intern.
- Conceperea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Declarația de Durabilitate a fost elaborată în conformitate cu ESRS, care include procesul desfășurat de Entitate pentru a identifica impactul, riscurile și oportunitățile semnificative legate de durabilitate.
- Proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Declarația de Durabilitate a fost elaborată în conformitate cu Regulamentele privind Taxonomia.
- În ceea ce privește concluzia noastră referitoare la obligațiile de raportare ale Entității și la responsabilitatea de a marca Declarația de Durabilitate în conformitate cu Articolul 1600 din Legea societăților din 2014, evaluăm dacă am luat cunoștință de ceva care să sugereze că Declarația de Durabilitate nu a fost întocmită, sub toate aspectele semnificative, în acest format specificat. Cu toate acestea, astfel cum se explică în secțiunea „*Alte aspecte - Conformitatea cu cerința de a marca Declarația de Durabilitate*” din raportul nostru de asigurare, Entitatea nu este obligată în prezent să marcheze Declarația de Durabilitate.

### Rezumatul activității desfășurate

Un angajament de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru a obține dovezi cu privire la Declarația de Durabilitate. Natura, calendarul și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie a erorii, în Declarația de Durabilitate.

Procedurile din cadrul unui angajament de asigurare limitată variază în natură și în timp față de un angajament de asigurare rezonabilă și sunt mai puțin extinse decât în cazul unui angajament de asigurare rezonabilă și depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea informațiilor din Declarația de Durabilitate în cazul cărora este probabil să apară denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie din cauza erorii. În consecință, nivelul de asigurare obținut în cadrul unui angajament de asigurare limitată este substanțial mai scăzut decât nivelul de asigurare care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, procedurile pe care le-am efectuat au inclus următoarele:

- Obținerea unei înțelegeri a procesului de raportare a Declarației de Durabilitate desfășurat de Entitate, inclusiv pregătirea Declarației de Durabilitate.
- Obținerea unei înțelegeri a procesului Entității de evaluare a dublei semnificații prin efectuarea de anchete pentru a înțelege sursele de informații utilizate de conducere și revizuirea documentației interne a entității privind acest proces; și evaluarea dacă dovezile obținute în urma procedurilor noastre privind procesul entității sunt în concordanță cu descrierea procesului prezentată în Declarația de Durabilitate;
- Efectuarea de proceduri de evaluare a riscurilor pentru a înțelege Entitatea și mediul acesteia, inclusiv limitele de raportare ale Entității, informațiile din lanțul său valoric și identificarea riscurilor de denaturare semnificativă;
- Conceperea și efectuarea de proceduri de asigurare suplimentare (care includ anchete și proceduri analitice) pentru a răspunde riscurilor identificate de denaturări semnificative; și

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

- Evaluarea prezentării generale a Declarației de Durabilitate și analizarea dacă Declarația de Durabilitate în ansamblu, inclusiv aspectele și informațiile privind durabilitatea, este prezentată în conformitate cu criteriile aplicabile.

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

### Declarația de Durabilitate (continuare)

### Raportul de Asigurare Limitată al Liberului Profesionist către Administratorii Citibank Europe Plc (continuare)

#### Scopul activității noastre de asigurare limitată și persoanele față de care avem responsabilități.

Raportul nostru este întocmit numai în conformitate cu Articolul 1613 din Legea din 2014 privind societățile comerciale pentru Administratorii Entității.

Activitatea noastră de asigurare a fost întreprinsă astfel încât să putem declara Administratorilor acele aspecte pe care trebuie să le declarăm într-un raport de asigurare limitată și în niciun alt scop. În măsura maximă permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Entitatea și Administratorii acesteia, ca organism, pentru activitatea noastră de asigurare limitată, pentru prezentul raport sau pentru concluziile pe care le-am formulat.

Patricia Carroll

Pentru și în numele

KPMG

**Societate de contabilitate autorizată, Societate de audit statutar**

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

D01 F6F5

14 mai 2025

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC**

## **Raport cu privire la auditul situațiilor financiare**

### ***Opinie***

Am auditat situațiile financiare ale Citibank Europe Plc („Societatea”) și situațiile financiare consolidate ale Societății și ale filialelor sale („Grupul”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024, care cuprind Situațiile poziției financiare ale Grupului și ale Societății, Situațiile veniturilor Grupului și ale Societății, Situațiile altor elemente ale rezultatului global ale Grupului și ale Societății, Situațiile fluxurilor de trezorerie ale Grupului și ale Societății, Situațiile modificărilor capitalurilor proprii ale Grupului și ale Societății și notele la situațiile financiare, inclusiv rezumatul politicilor contabile semnificative prezentat în nota 1. Cadrul de raportare financiară care a fost aplicat în pregătirea acestora este legislația din Irlanda și Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

În opinia noastră, situațiile financiare ale Grupului și ale Societății:

- oferă o imagine fidelă a activelor, pasivelor și poziției financiare a Grupului și a Societății la 31 decembrie 2024, precum și a profitului său pentru anul încheiat la această dată și a fluxurilor de numerar ale Grupului și ale Societății pentru anul încheiat;
- au fost întocmite în mod corespunzător în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană; și
- au fost întocmite în mod adecvat în conformitate cu cerințele Legii privind societățile din 2014.

### ***Bazele opiniei***

Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) (SIA (Irlanda)) și cu legislația aplicabilă. Responsabilitățile noastre în temeiul acestor standarde sunt descrise mai jos, în secțiunea Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup și Societate în conformitate cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul nostru al situațiilor financiare în Irlanda, inclusiv Standardul etic pentru auditori (Irlanda) emis de Autoritatea irlandeză de supraveghere a auditului și contabilității („IAASA”), astfel cum se aplică entităților de interes public, și Codul internațional de etică pentru profesioniștii contabili (inclusiv Standardele internaționale de independență) emis de Consiliul internațional pentru standarde etice pentru contabili (Codul IESBA), și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe.

Am fost numiți de către Administratori la data de 23 mai 2024 să audităm situațiile financiare ale Grupului și ale Societății pentru anul care se încheie la 31 decembrie 2024. Perioada de angajare totală neîntreruptă, inclusiv reînnoirile și re-numirile anterioare ale societății, este de 1 an.

Serviciile non-audit interzise de Standardul etic pentru auditori al IAASA (Irlanda) sau de Articolul 5 (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 nu au fost furnizate Grupului sau Societății și am rămas independenți față de Grup și Societate în efectuarea auditului nostru.

Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră.

### ***Concluzii referitoare la continuarea activității***

Când am auditat situațiile financiare, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea situațiilor financiare este adecvată.

Evaluarea noastră a examinării de către Administratori a capacității Grupului și a Societății de a continua aplicarea principiului de continuitate a activității a inclus:

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

- valorificarea cunoștințelor noastre despre Grup și Societate, industria serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente modelului de afaceri. Am analizat modul în care aceste riscuri ar putea afecta resursele financiare ale Grupului și ale Societății sau capacitatea acestora de a continua activitatea;
- consultând conducerea și Persoanele responsabile cu Guvernanța, am actualizat și dezvoltat în continuare înțelegerea noastră a Grupului și a Societății, precum și a mediului său, în ceea ce privește continuitatea activității. Acest proces a ajutat la identificarea oricăror evenimente și condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului și a Societății de a continua activitatea și a determina dacă poate exista o incertitudine semnificativă;
- evaluarea dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în viitorul previzibil. Acest lucru a fost evaluat prin compararea scenariilor negative severe, dar plauzibile, care ar putea apărea din riscurile identificate individual și colectiv cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de previziunile financiare ale Grupului și ale Societății;
- obținerea evaluării continuității activității de către conducere pentru perioada de continuitate a activității care acoperă o perioadă de cel puțin douăsprezece luni de la data semnării prezentei opinii de audit;
- evaluarea caracterului rezonabil al previziunilor conducerii, a luat în considerare caracterul adecvat al metodelor utilizate pentru determinarea previziunilor prin inspectarea și testarea calculelor furnizate și a contestat ipotezele-cheie care stau la baza acestor previziuni. Această evaluare a inclus aprecierea dacă ipotezele-cheie au fost rezonabile și sensibilizate la scenarii alternative și riscuri de scădere, pentru a stabili dacă în previziuni au fost incluși factori de atenuare corespunzători pentru a face față acestor riscuri;
- evaluarea dacă analiza conducerii a identificat orice evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului și a Societății de a continua activitatea. Aceasta a inclus determinarea dacă metoda conducerii a fost adecvată pentru identificarea unor astfel de evenimente sau condiții; și
- revizuirea informațiilor privind continuitatea activității Grupului incluse în raportul anual pentru a evalua dacă acestea sunt adecvate și conforme cu standardele de raportare.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului sau Societății de a-și continua activitatea timp de cel puțin 12 luni de la data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile Administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport. Cu toate acestea, deoarece nu pot fi prezise toate evenimentele sau condițiile viitoare, această declarație nu reprezintă o garanție a capacității Grupului și a Societății de a continua activitatea.

## ***Măsura în care auditul a fost capabil să detecteze nereguli, inclusiv fraude***

Neregulile, inclusiv fraude, sunt cazuri de nerespectare a legilor și reglementărilor. Elaborăm proceduri în conformitate cu responsabilitățile noastre, prezentate mai jos, pentru a detecta denaturările semnificative în ceea ce privește neregulile, inclusiv fraude. Măsura în care procedurile noastre sunt capabile să detecteze nereguli, inclusiv fraude, este detaliată mai jos:

### **Identificarea riscurilor**

Procedurile noastre de identificare a riscurilor de nereguli, inclusiv de fraudă, au inclus, printre altele:

- Obținerea unei înțelegeri a cadrului juridic și de reglementare aplicabil Grupului și Societății și industriei în care își desfășoară activitatea și luarea în considerare a riscului de fraudă și de nerespectare a legilor și reglementărilor aplicabile, inclusiv a riscurilor de nerespectare a legilor și reglementărilor legate de încălcarea legilor și reglementărilor privind criminalitatea financiară și de respectarea reglementărilor, a cerințelor de raportare de



# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

reglementare și a conducerii activității, precum și luarea în considerare a măsurii în care nerespectarea ar putea avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare. În acest sens, am luat în considerare, de asemenea, acele legi și reglementări care au un impact direct asupra situațiilor financiare, cum ar fi Legea societăților din 2014 și legislația fiscală relevantă.

- Întrebările adresate conducerii și a Persoanelor Responsabile cu Guvernanța (inclusiv obținerea și revizuirea documentelor justificative) cu privire la politicile și procedurile Grupului și ale Societății referitoare la:
  - identificarea, evaluarea și respectarea legilor și regulamentelor și dacă aveau cunoștință de cazuri de neconformitate;
  - detectarea și reacția la riscurile de fraudă și dacă au cunoștință de orice fraudă reală, suspectată sau presupusă; și
  - punerea în discuție a ipotezelor făcute de Conducere în estimările contabile semnificative.
- Discutarea în cadrul echipei de angajament și implicarea specialiștilor interni relevanți, dacă este necesar, cu privire la modul și locul în care ar putea apărea fraude în situațiile financiare și orice indicatori potențiali de fraudă.

## Răspunsul auditului la riscurile identificate

Procedurile noastre de răspuns la riscurile identificate au inclus, printre altele:

- Revizuirea informațiilor din situațiile financiare și testarea documentelor justificative pentru a evalua conformitatea cu legile și reglementările relevante, astfel cum s-a menționat anterior.
- Informațiile solicitate de la Conducere cu privire la litigiile și revendicările actuale și potențiale. Ne-am coroborat investigațiile prin examinarea politicilor de conformitate ale Grupului, a proceselor-verbale ale Consiliului de administrație, a documentelor furnizate Comitetului de audit și a corespondenței primite de la/trimise organismelor de reglementare.
- Efectuarea de proceduri analitice pentru a identifica orice relații neobișnuite sau neașteptate care pot indica riscuri de denaturări semnificative datorate fraudei.
- Citirea proceselor-verbale ale reuniunilor Persoanelor Responsabile cu Guvernanța și revizuirea corespondenței cu autoritățile fiscale.
- Identificarea și testarea înregistrărilor în jurnal, în special a înregistrărilor în jurnal considerate cele mai susceptibile de fraudă.
- Obținerea de confirmări juridice de la consilierii juridici cu privire la litigii importante și chestiuni de conformitate.
- Punerea în discuție a ipotezelor și raționamentelor făcute de Conducere în estimările contabile semnificative.
- Investigarea Conducerii și a Persoanelor Responsabile cu Guvernanța.
- Revizuirea rapoartelor de audit intern în măsura în care acestea au legătură cu situațiile financiare.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulente sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor. Am identificat riscuri de fraudă în legătură cu evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3 și cu existența și acuratețea instrumentelor derivate OTC neconfirmate.

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Am comunicat legile, reglementările și riscurile potențiale de fraudă relevante identificate tuturor membrilor echipei misiunii și am rămas atenți la orice indiciu de fraudă sau de nerespectare a legilor și reglementărilor pe parcursul auditului.

Procedurile noastre de audit au fost concepute pentru a răspunde riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, recunoscând că riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă datorată fraudei este mai mare decât riscul de a nu detecta o denaturare rezultată din eroare, deoarece fraudă poate implica ascunderea deliberată, de exemplu, prin falsificare, declarații false sau prin complicitate. Există limitări inerente ale procedurilor de audit efectuate și, cu cât neconformitatea cu legile și reglementările este mai îndepărtată de evenimentele și tranzacțiile reflectate în situațiile financiare, cu atât este mai puțin probabil să ne dăm seama de aceasta.

## Accentuarea aspectelor - informații comparative

Atragem atenția asupra Notei 43 din situațiile financiare ale Grupului și ale Societății, care indică faptul că informațiile comparative prezentate la 31 decembrie 2023 și pentru exercițiul încheiat la această dată au fost reformulate. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

## Alte chestiuni

Situațiile financiare ale Grupului și ale Societății Citibank Europe Plc pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023 au fost auditate de KPMG, care a exprimat o opinie nemodificată cu privire la aceste situații la 28 martie 2024.

## Aspecte cheie ale auditului

### Aspect-cheie cu privire la audit: Pierderi de creditare estimate conform IFRS 9

Provizionul pentru pierderi așteptate din credite („ECL”) reprezintă un sold semnificativ și este supus raționamentului conducerii și incertitudinii estimărilor. Domeniile-cheie în care am identificat niveluri mai ridicate de raționament la conducerii și de risc de estimare și, prin urmare, niveluri mai ridicate de concentrare a auditului asupra conformității CEP cu IFRS 9 includ:

#### Modelele de acuratețe a probabilității de neplată („PD”)

Previzionarea Pierderilor Estimate din Credite prezintă o complexitate, o incertitudine, o subiectivitate și o potențială părtinire a ipotezelor substanțiale care decurg din modelele PD utilizate în calculul ECL. Acest lucru determină un nivel semnificativ de apreciere din partea conducerii. Având în vedere natura centralizată a proceselor de modelare, ne vom concentra în principal pe procesele specifice entităților juridice, beneficiind în același timp de sprijinul auditorilor de grup KPMG US. Prin urmare, riscul nostru semnificativ se concentrează asupra modelelor scalare și, în special, asupra aplicării în modelul EMEA.

#### Scenarii Economice

Scenariile economice au un impact direct asupra preciziei și fiabilității calculului ECL. Scenariile economice influențează probabilitatea de neplată (PD) și pierderea în caz de neplată (LGD), care sunt componente-cheie ale modelului ECL conform IFRS 9. În determinarea scenariilor economice relevante și a ponderilor aplicate acestora se aplică raționamente și estimări semnificative ale conducerii.

Am identificat un risc semnificativ datorat erorii în ceea ce privește raționamentul și estimările conducerii aplicate în legătură cu:

- selectarea scenariilor,
- variabilele economice semnificative care determină scenariile,

### Informații Conexe

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Consultați nota 1 (j) (politicile contabile) și notele 21 și 23.2 (informații financiare)

## Răspunsul la audit

Am efectuat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor privind soldul ECL în cadrul situațiilor financiare ale Grupului. Ca parte a acestor proceduri de evaluare a riscurilor, am identificat portofoliile care, în opinia noastră, sunt asociate cu un risc de denaturare semnificativă, inclusiv cele care rezultă din aprecieri semnificative ale conducerii cu privire la estimarea ECL, din cauza datelor, metodelor sau ipotezelor.

### Precizia modelelor PD:

- Am efectuat analize de la un capăt la altul ale procesului pentru a identifica sistemele cheie, aplicațiile și controalele cheie utilizate;
- Procesul de reducere a pierderilor din depreciere, precum și procesul și metodologiile de modelare, inclusiv monitorizarea modelelor, validările și aprobările pentru modelele PD;
- Etapizare și creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”);
- Testarea controalelor IT generale asupra sistemelor cheie utilizate în procesul de transmitere a datelor utilizate de modelele PD și de calculare a ECL, precum și a controalelor IT privind accesul și modificarea aplicațiilor de stocare a modelelor.
- Am testat caracterul complet și acuratețea elementelor de date relevante identificate și utilizate în cadrul modelelor CEP ECL PD prin testarea controalelor și prin compararea unui eșantion de elemente de date cu documentele justificative.
- Împreună cu specialiștii noștri în credite, am testat concepția, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor privind autorizarea, validarea, monitorizarea și etapizarea modelului PD.
- Împreună cu specialiștii noștri în credite, am inspectat documentația de dezvoltare a modelului și am evaluat dacă actualizările modelului în perioada respectivă au fost rezonabile.
- Am analizat și am pus în discuție adecvarea și oportunitatea criteriilor SICR ale conducerii pentru conformitatea cu IFRS 9. Aceasta a inclus testarea faptului că criteriile SICR sunt orientate spre viitor și iau în considerare atât criterii cantitative, cât și calitative.
- Am analizat în mod independent caracterul rezonabil al rezultatelor modelului PD prin compararea acestora cu date externe obținute în mod independent.

### Scenarii Economice:

- Am realizat simulări complete ale proceselor și am testat eficacitatea proiectării, implementării și operării mecanismelor de control principale referitoare la determinarea și estimarea scenariilor macroeconomice utilizate în calcularea ECL și a ponderilor de probabilitate aplicate acestor scenarii.
- Am evaluat metodologia utilizată pentru elaborarea și selectarea scenariilor economice pentru a ne asigura că aceasta este conformă cu standardele contabile relevante și cu cele mai bune practici.
- Împreună cu specialistul nostru în economie, am evaluat în mod critic caracterul rezonabil al ipotezelor utilizate în scenariile economice și am comparat aceste ipoteze cu previziunile economice externe, datele istorice și tendințele din industrie.
- Am analizat dacă punctul de vedere al conducerii cu privire la informațiile previzibile („FLI”), și anume în ceea ce privește ponderile pentru scenariul de bază, optimist și pesimist, au fost rezonabile, având în vedere toate informațiile disponibile la sfârșitul anului, cum ar fi previziunile externe și informațiile comparabile.
- Am efectuat o analiză de sensibilitate a scenariilor utilizate de Conducere prin inspectarea modului în care ECL se modifică în funcție de severitatea scenariului economic, pentru a evalua dacă ipotezele FLI sunt adecvate.
- Împreună cu specialistul nostru în economie, am evaluat soliditatea previziunilor pentru variabilele macroeconomice care stau la baza scenariilor economice ale conducerii. În mod specific, am analizat caracterul rezonabil general al previziunilor privind previziunile economice independente și observabile.

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în opinia noastră profesională, au fost de cea mai mare semnificație în auditul situațiilor financiare și includ cele mai importante riscuri de denaturare semnificativă (indiferent dacă rezultă sau nu ca urmare a fraudei), incluzându-le pe cele care au avut cel mai mare efect asupra: strategiei globale de audit; alocarea resurselor în cadrul auditului; și dirijarea eforturilor echipei implicate. Aceste chestiuni au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre despre acestea și nu furnizăm o opinie separată despre aceste chestiuni.

Pierderi de creditare estimate conform IFRS 9

2024: 288m USD (Grup) 178m USD (Societate)

2023: 354 milioane USD (Grup) 206 milioane USD (Societate)

## Aspecte cheie ale auditului (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3

2024: Active: 963m USD (Grup) 930m USD (Societate), Pasive: 110m USD (Grup) 110m USD (Societate)

2023: Active: 509m USD (Grup) 483m USD (Societate) Pasive: 173m USD (Grup) 173m USD (Societate)

| Aspect-cheie cu privire la audit: Evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Se consideră că evaluarea anumitor instrumente financiare prezintă un risc semnificativ datorat erorii sau fraudei atunci când intrările de prețuri neobservabile, care necesită un grad de analiză din partea conducerii, determină o parte importantă a evaluării rezultate, iar o astfel de evaluare ar putea duce la o eroare semnificativă în cadrul situațiilor financiare.</p> <p>Determinarea evaluării instrumentelor financiare care sunt considerate a avea intrări neobservabile, care reprezintă estimarea de către conducere a valorii juste a instrumentului la data situațiilor financiare, implică analiză și complexitate în ceea ce privește afirmarea evaluării.</p> <p>Intrările semnificative de stabilire a prețurilor nu sunt observabile, implică modele complexe de evaluare sau date de piață limitate, iar incertitudinea estimării poate fi ridicată.</p> <p>Conducerea folosește anumite premise referitoare la evaluarea instrumentelor financiare. Evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3 ia în considerare, printre alte chestiuni, analiza părților de tranzacționare privind cel puțin o intrare neobservabilă semnificativă. Premisele și/sau judecățile semnificative folosite pentru intrările neobservabile semnificative sunt subiective și pot fi manipulate de către partea implicată în tranzacție.</p> <p>Considerăm evaluarea de nivel 3 ca fiind o chestiune cheie de audit, deoarece calculul acestuia este complex și necesită un grad ridicat de raționament din partea conducerii.</p> |
| Informații Conexce                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>Consultați nota 1 (i) (politica contabilă) și nota 25 (informații financiare)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Răspunsul la audit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Am efectuat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor pe parcursul perioadei de audit asupra tuturor soldurilor (respectiv toate instrumentele financiare la valoarea justă deținute de Grup) în cadrul situațiilor financiare ale Grupului. Ca parte a acestor proceduri de evaluare a riscurilor, am identificat portofoliile care, în opinia noastră, și datele de evaluare asociate prezintă un risc de denaturare semnificativă, inclusiv cele care rezultă din aprecieri semnificative ale conducerii cu privire la evaluare, fie datorită unor date neobservabile, fie datorită unor modele complexe.

Am efectuat analize de la un capăt la altul ale procesului de evaluare și am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor-cheie identificate în următoarele domenii:

- Intrări cheie de verificare independentă a prețurilor („IPV”), inclusiv exhaustivitatea pozițiilor și factorii de risc supuși IPV;
- Ajustările valorii juste („FVA”);
- Sisteme IT relevante pentru evaluare, inclusiv interfețe cu sisteme de risc și furnizori externi de prețuri.
- Validarea, caracterul complet, implementarea și utilizarea modelelor de evaluare, inclusiv controale asupra ajustărilor la limitările și ipotezele modelului; și
- Nivelarea pozițiilor în ierarhia valorii juste.

Împreună cu specialiștii noștri în evaluare, noi:

- Am evaluat în mod independent o selecție de instrumente financiare la nivelul 3 (pentru a analiza riscul de fraudă).
- Informații privind prețurile obținute în mod independent ca parte a recalculărilor noastre și a premiselor folosite.

Am verificat caracterul rezonabil al ipotezelor semnificative prin evaluarea caracterului adecvat al modelelor și metodologiilor semnificative utilizate pentru calcularea valorilor juste și a FVA și prin construirea independentă a curbelor de date de piață semnificative utilizate de Conducere ca parte a procesului VPI.

În general, considerăm că evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3 este rezonabilă, având în vedere cerințele IFRS.

## *Aplicarea de către noi a principiului materialității*

Definim caracterul semnificativ ca fiind amploarea denaturărilor, inclusiv a omisiunilor, din situațiile financiare care, individual sau cumulativ, ar putea, în mod rezonabil, să influențeze deciziile economice ale unei persoane în cunoștință de cauză, luate pe baza situațiilor financiare. Utilizăm caracterul semnificativ atât în planificarea sferei de aplicare a activității noastre de audit, cât și în evaluarea rezultatelor activității noastre.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat caracterul semnificativ și caracterul semnificativ al performanței pentru situațiile financiare ale Grupului și ale Societății ca întreg, după cum urmează:

- Materialitatea pentru situațiile financiare ale Grupului a fost stabilită la 110 milioane USD, ceea ce reprezintă aproximativ 0,5% din activele nete ale exercițiului.
- Materialitatea pentru situațiile financiare ale Societății a fost stabilită la 100 de milioane USD, ceea ce reprezintă aproximativ 0,5% din activele nete ale exercițiului
- Materialitatea performanței pentru situațiile financiare ale Grupului în ansamblu a fost stabilită la 82,5 milioane USD.
- Materialitatea performanței pentru situațiile financiare ale societății ca întreg a fost stabilită la 75 de milioane USD.

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC

Am aplicat aceste praguri, împreună cu considerații calitative, pentru a determina sfera auditului nostru și natura, calendarul și amploarea procedurilor noastre de audit și pentru a evalua efectul denaturărilor asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății în ansamblu.

## *Aplicarea de către noi a principiului materialității (continuare)*

Am ales activele nete ca indice de referință deoarece, în opinia noastră, acesta se aliniază la mediul de reglementare, se concentrează asupra părților interesate și ia în considerare impactul transformator al creșterii bilanțului. Această alegere reflectă prioritățile utilizatorilor primari, care pun accentul pe soliditatea financiară, lichiditatea și adecvarea capitalului Grupului și al Societății. În plus, activele nete oferă o măsură mai stabilă și mai fiabilă de la an la an în comparație cu profitul înainte de impozitare, iar selecția noastră este în concordanță cu practicile din sector observate în băncile similare.

Am selectat 0,5% pe baza raționamentului nostru profesional și a nivelului de risc perceput, observând că se află, de asemenea, în intervalul de referință al activelor acceptate în mod obișnuit.

Am raportat persoanelor responsabile cu guvernanta erorile neajustate constatate ca parte a procesului nostru de audit care depășesc un nivel evident trivial de 5% din materialitate a Grupului și a Societății (5,5 milioane USD și, respectiv, 5 milioane USD).

## **O prezentare generală a domeniului de aplicare a auditului nostru**

Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost influențat de aplicarea principiului materialității. Ca urmare, abordarea noastră de audit a fost dezvoltată prin obținerea unei înțelegeri a activităților Grupului și ale Societății, a funcțiilor-cheie îndeplinite în numele consiliului și a mediului general de control. Pe baza acestei înțelegeri, am evaluat acele aspecte ale situațiilor financiare ale Grupului și ale Societății care aveau cea mai mare probabilitate de a da naștere unei denaturări semnificative. În special, am analizat cazurile în care Administratorii au emis raționamente subiective, de exemplu în ceea ce privește estimările contabile semnificative care au implicat formularea de ipoteze și luarea în considerare a unor evenimente viitoare care sunt în mod inerent incerte. Ca în cazul tuturor auditurilor noastre, am abordat, de asemenea, riscul de anulare a controalelor interne de către conducere, inclusiv evaluarea existenței unor dovezi de părtinire din partea Administratorilor care să reprezinte un risc de denaturare semnificativă datorată fraudei.

## **Alte informații**

Administratorii sunt responsabili pentru celelalte informații. Celelalte informații cuprind informațiile incluse în raportul administratorilor și în situațiile nefinanciare de la paginile [5-114](#), raportarea privind Durabilitatea în raport cu Articolul 1590 din Legea societăților de la paginile [143-13014](#), raportarea privind Taxonomia Uniunii Europene de la paginile [293-350](#) și notele neauditate la situațiile financiare care includ Raportarea Țară cu Țară.

Situațiile financiare și raportul auditorului nostru cu privire la ele nu includ o parte din celelalte informații. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă celelalte informații și, cu excepția cazului în care se menționează altfel în mod explicit în raportul nostru, nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

Responsabilitatea noastră este să citim celelalte informații și, în acest sens, să analizăm dacă celelalte informații sunt inconsecvente în mod semnificativ cu situațiile financiare sau cu cunoștințele noastre obținute în audit sau par a fi declarate greșit în mod semnificativ. În cazul în care identificăm astfel de neconcordanțe semnificative sau denaturări semnificative evidente, trebuie să determinăm dacă există o denaturare semnificativă în situațiile financiare sau o denaturare semnificativă a altor informații. Dacă, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, trebuie să raportăm acest fapt.

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC**

Nu avem nimic de raportat în acest sens.

## **Opiniile noastre cu privire la alte aspecte prevăzute de Legea privind Societățile din 2014**

În opinia noastră, bazată exclusiv pe activitatea desfășurată în cursul auditului, raportăm că:

- Informațiile furnizate în raportul administratorilor sunt în concordanță cu situațiile financiare; și
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Legea privind Societățile din 2014.

Am obținut toate informațiile și explicațiile care, după cunoștințele și convingerile noastre, sunt necesare în scopul auditului nostru.

## **Aspecte cu privire la care suntem obligați să raportăm prin excepție**

Pe baza cunoștințelor și a înțelegerii Grupului și a Societății, precum și a mediului său, obținute în cursul auditului, nu am identificat denaturări semnificative în raportul administratorilor.

În opinia noastră, înregistrările contabile ale Grupului și ale Societății au fost suficiente pentru a permite auditarea promptă și adecvată a situațiilor financiare, iar situațiile financiare sunt în concordanță cu înregistrările contabile.

Legea privind Societățile Comerciale din 2014 ne obligă să vă raportăm dacă, în opinia noastră, nu sunt divulgate informații privind remunerațiile și tranzacțiile administratorilor impuse de secțiunile 305-312 din Lege. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

## **Responsabilități respective**

### **Responsabilitățile Administratorilor pentru situațiile financiare**

După cum se explică mai pe larg în declarația privind responsabilitățile administratorilor de la paginile 5-11, Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea situațiilor financiare și pentru a se asigura că acestea oferă o imagine fidelă și corectă, precum și pentru controlul intern pe care îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor situații financiare fără denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, Administratorii sunt responsabili pentru evaluarea capacității Grupului și a Societății de a continua activitatea, pentru prezentarea, după caz, a aspectelor legate de continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care Conducerea intenționează să lichideze Grupul sau Societatea sau să înceteze activitatea sau nu are altă alternativă realistă decât să facă acest lucru.

### **Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare**

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că situațiile financiare în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem un raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza acestor situații financiare. O descriere mai completă a responsabilităților noastre privind auditul situațiilor financiare este disponibilă la pagina de internet IAASA la: <https://iaasa.ic/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f->

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC**

a98202dc9c3a/Description\_of\_auditors\_responsibilities\_for\_audit.pdf. Această descriere face parte din raportul nostru de audit.

## **Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități**

Raportul nostru este destinat exclusiv membrilor Societății, ca entitate, în conformitate cu secțiunea 391 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către membrii Societății acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Societatea și conducerea Societății, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

Richard Warren-Tangney  
pentru și în numele  
BDO  
Societate de Audit Statutar  
Block 3 Miesian Plaza  
50-58 Baggot Street Lower  
Dublin 2  
Irlanda  
D02 Y754

14 mai 2025



# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIE DE VENIT CONSOLIDATĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                                                    | Notă | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective                                                | 3    | 5.667                | 4.181                |
| <b>Venituri din dobânzi</b>                                                                        |      | 5.667                | 4.181                |
| Cheltuieli cu dobânzile                                                                            | 3    | (3.354)              | (2.499)              |
| <b>Venit net din dobânzi</b>                                                                       |      | 2.313                | 1.682                |
| Venit din taxe și comisioane                                                                       | 4    | 1.833                | 1.584                |
| Cheltuieli cu taxe și comisioane                                                                   | 4    | (402)                | (261)                |
| <b>Tarif net și venituri din comisioane</b>                                                        |      | 1.431                | 1.323                |
| Venituri comerciale nete                                                                           | 5    | 572                  | 387                  |
| Venituri nete din investiții                                                                       | 6    | 85                   | 75                   |
| Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere | 7    | 35                   | 8                    |
| Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire                                         | 8    | 5                    | (1)                  |
| Alte venituri din exploatare                                                                       | 9    | 1.013                | 873                  |
| <b>Venitul net înainte de deprecieri</b>                                                           |      | 5.454                | 4.347                |
| Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare                                     | 23   | (3)                  | 38                   |
| <b>Venituri de exploatare nete</b>                                                                 |      | 5.451                | 4.385                |
| Cheltuieli de personal                                                                             | 11   | (1.633)              | (1.377)              |
| Alte cheltuieli                                                                                    | 13   | (1.250)              | (867)                |
| <b>Total cheltuieli de exploatare</b>                                                              |      | (2.883)              | (2.244)              |
| <b>Profit anterior impozitării</b>                                                                 |      | 2.568                | 2.141                |
| Impozit corporativ                                                                                 | 14   | (496)                | (398)                |
| <b>Profit pentru exercițiul financiar</b>                                                          |      | 2.072                | 1.743                |
| Profit atribuibil pentru:                                                                          |      |                      |                      |
| Atribuibil acționarilor                                                                            |      | 1.965                | 1.728                |
| Atribuibil participațiilor non-control                                                             |      | 107                  | 15                   |
| <b>Profit pentru exercițiul financiar</b>                                                          |      | 2.072                | 1.743                |

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 3 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de Audit

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE VENITURI CUPRINZĂTOARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                             | Notă | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>Profit în perioada analizată</b>                                         |      | <u>2.072</u>         | <u>1.743</u>         |
| <b>Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi</b>       |      |                      |                      |
| Pierderi/(câștiguri) cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite        | 15   | 13                   | (13)                 |
| Impozite conexe                                                             | 29   | —                    | 1                    |
| <b>Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi</b> |      |                      |                      |
| (Pierdere)/profit din conversii valutare                                    | 24   | (172)                | 147                  |
| Circulația rezervelor de valoare justă (instrumente de creanță FVOCI)       |      |                      |                      |
| Instrumente de datorie la FVOCI - modificare netă a valorii juste           |      | 101                  | 338                  |
| Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere      | 6    | (50)                 | (20)                 |
| Impozite conexe                                                             | 29   | —                    | (27)                 |
| Alte (cheltuieli)/venituri globale pentru anul respectiv, fără impozit      |      | <u>(108)</u>         | <u>426</u>           |
| <b>Rezultat global total pentru exercițiul financiar</b>                    |      | <u><u>1.964</u></u>  | <u><u>2.169</u></u>  |
| Atribuibil acționarilor                                                     |      | 1.889                | 2.129                |
| Atribuibil participațiilor non-control                                      |      | 75                   | 40                   |
| <b>Rezultat global total pentru exercițiul financiar</b>                    |      | <u><u>1.964</u></u>  | <u><u>2.169</u></u>  |

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 3 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de Audit

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

La 31 decembrie 2024

|                                                                          |           | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|------------------------------------|
|                                                                          | Notă      | milioane USD         | milioane USD                       |
| <b>Active</b>                                                            |           |                      |                                    |
| Numerar și echivalente de numerar                                        | 16        | 49.441               | 45.476                             |
| Active comerciale                                                        | 17, 25    | 13.322               | 7.858                              |
| Instrumente financiare derivate*                                         | 18, 25    | 38.870               | 33.721                             |
| Instrumente derivate de acoperire                                        | 26        | 13                   | 2                                  |
| Investiții de portofoliu                                                 | 19        | 20.514               | 17.490                             |
| Contracte de recumpărare inversă                                         | 20        | 18.093               | 15.884                             |
| Credite și avansuri către bănci                                          | 21        | 1.975                | 2.529                              |
| Credite și avansuri către clienți                                        | 21        | 26.457               | 25.065                             |
| Alte active                                                              | 22        | 8.862                | 10.125                             |
| Active fiscale curente                                                   |           | 87                   | 73                                 |
| Fond comercial și active necorporale                                     | 28        | 360                  | 462                                |
| Proprietăți și echipamente                                               | 27        | 415                  | 354                                |
| Active privind impozitul amânat                                          | 29        | 213                  | 242                                |
| <b>Total active</b>                                                      |           | <b>178.622</b>       | <b>159.281</b>                     |
| <b>Passive</b>                                                           |           |                      |                                    |
| Depozite de către bănci                                                  | 25        | 14.944               | 11.218                             |
| Conturi de client                                                        | 25        | 67.380               | 64.891                             |
| Instrumente financiare derivate*                                         | 18, 25    | 38.062               | 33.626                             |
| Instrumente derivate de acoperire                                        | 26        | 18                   | 24                                 |
| Contracte de recumpărare                                                 | 23, 25    | 2.578                | 968                                |
| Passive subordonate                                                      | 31        | 9.669                | 8.482                              |
| Pasiv fiscal curent                                                      |           | 87                   | 250                                |
| Provizioane                                                              | 32        | 211                  | 149                                |
| Datorii privind impozitul amânat                                         | 29        | 5                    | 13                                 |
| Alte pasive                                                              | 33        | 25.840               | 20.091                             |
| <b>Total pasive</b>                                                      |           | <b>158.794</b>       | <b>139.712</b>                     |
| <b>Fonduri de capital propriu ale acționarilor</b>                       |           |                      |                                    |
| Capital social                                                           | 34        | 11                   | 11                                 |
| Contul primelor de emisiune                                              | 34        | 1.963                | 1.963                              |
| Alte rezerve (net)                                                       | 24        | 5.184                | 5.142                              |
| Rezultat reportat                                                        |           | 12.071               | 11.836                             |
| <b>Total capitaluri proprii, cu excepția participațiilor non-control</b> |           | <b>19.229</b>        | <b>18.952</b>                      |
| <b>Participații non-control</b>                                          | <b>36</b> | <b>599</b>           | <b>617</b>                         |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                          |           | <b>19.828</b>        | <b>19.569</b>                      |
| <b>Total pasive și capitaluri proprii</b>                                |           | <b>178.622</b>       | <b>159.281</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 3 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

La 31 decembrie 2024

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

| Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Grupului                  |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Notă                                                                         | Capital social<br>milioane<br>USD | Prima de<br>emisiune<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>capital<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>fuziune<br>milioane<br>USD | Rezerve de<br>conversie<br>milioane<br>USD | Rezerve<br>pentru<br>valoarea<br>justă<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>capital<br>propriu<br>milioane<br>USD | Rezultat<br>reportat<br>milioane<br>USD | Total<br>capitaluri<br>proprii, cu<br>excepția<br>participațiilor<br>or non-<br>control<br>milioane<br>USD | Participații<br>non-control<br>milioane<br>USD | Total<br>capitaluri<br>proprii<br>milioane<br>USD |
| Sold la 1 ianuarie 2023                                                      | 11                                | 1.963                                   | 2.527                                    | 18                                       | (54)                                       | (496)                                                     | 7                                                   | 10.120                                  | 14.096                                                                                                     | —                                              | 14.096                                            |
| Venituri / (pierderi) globale totale:                                        |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
| Profit pentru exercițiul financiar                                           | —                                 | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 1.728                                   | 1.728                                                                                                      | 15                                             | 1.743                                             |
| Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:                               |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
| Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite                                | 15, 29                            | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | (12)                                    | (12)                                                                                                       | —                                              | (12)                                              |
| Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine                    | 24                                | —                                       | —                                        | —                                        | 133                                        | —                                                         | —                                                   | —                                       | 133                                                                                                        | 14                                             | 147                                               |
| Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)                      |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | 280                                                       | —                                                   | —                                       | 280                                                                                                        | 11                                             | 291                                               |
| Total alte venituri / (pierderi) globale                                     |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | 133                                        | 280                                                       | —                                                   | (12)                                    | 401                                                                                                        | 25                                             | 426                                               |
| Venituri / (pierderi) globale totale                                         |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | 133                                        | 280                                                       | —                                                   | 1.716                                   | 2.129                                                                                                      | 40                                             | 2.169                                             |
| Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu         |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
| Creșterea capitalului propriu rezultată din tranzacții de fuziuni și capital | 24                                | —                                       | —                                        | 2.775                                    | (45)                                       | —                                                         | —                                                   | —                                       | 2.730                                                                                                      | 11                                             | 2.741                                             |
| Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu                     | 37                                | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | (3)                                                 | —                                       | (3)                                                                                                        | —                                              | (3)                                               |
| Total contribuții de către și distribuții către proprietari                  |                                   | —                                       | —                                        | 2.775                                    | (45)                                       | —                                                         | (3)                                                 | —                                       | 2.727                                                                                                      | 11                                             | 2.738                                             |
| Achiziționarea filialei cu NCI                                               | 36                                | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | —                                       | —                                                                                                          | 566                                            | 566                                               |
| Sold la 31 decembrie 2023                                                    |                                   | 11                                      | 1.963                                    | 5.302                                    | (27)                                       | 79                                                        | (216)                                               | 11.836                                  | 18.952                                                                                                     | 617                                            | 19.569                                            |
| Sold la 1 ianuarie 2024                                                      |                                   | 11                                      | 1.963                                    | 5.302                                    | (27)                                       | 79                                                        | (216)                                               | 11.836                                  | 18.952                                                                                                     | 617                                            | 19.569                                            |
| Venituri / (pierderi) globale totale:                                        |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
| Profit pentru exercițiul financiar                                           |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 1.965                                   | 1.965                                                                                                      | 107                                            | 2.072                                             |
| Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:                               |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                                                                                                            |                                                |                                                   |
| Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite                                | 15, 29                            | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 14                                      | 14                                                                                                         | (1)                                            | 13                                                |

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                             |    |    |       |       |      |       |       |      |         |         |      |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|----|-------|-------|------|-------|-------|------|---------|---------|------|---------|
| Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine                   | 24 | —  | —     | —     | —    | (156) | —     | —    | —       | (156)   | (19) | (175)   |
| Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)                     |    | —  | —     | —     | —    | —     | 66    | —    | —       | 66      | (12) | 54      |
| Total alte venituri / (pierderi) globale                                    |    | —  | —     | —     | —    | (156) | 66    | —    | 14      | (76)    | (32) | (108)   |
| <b>Venituri / (pierderi) globale totale</b>                                 |    | —  | —     | —     | —    | (156) | 66    | —    | 1.979   | 1.889   | 75   | 1.964   |
| <b>Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu</b> |    |    |       |       |      |       |       |      |         |         |      |         |
| Transfer către capital                                                      |    | —  | —     | 160   | —    | —     | —     | —    | (149)   | 11      | (3)  | 8       |
| Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu                    | 37 | —  | —     | —     | —    | —     | —     | (28) | —       | (28)    | (1)  | (29)    |
| Dividende plătite proprietarilor                                            |    | —  | —     | —     | —    | —     | —     | —    | (1.595) | (1.595) | (89) | (1.684) |
| Total contribuții de către și distribuții către proprietari                 |    | —  | —     | 160   | —    | —     | —     | (28) | (1.744) | (1.612) | (93) | (1.705) |
| <b>Sold la 31 decembrie 2024</b>                                            |    | 11 | 1.963 | 5.462 | (27) | (77)  | (150) | (24) | 12.071  | 19.229  | 599  | 19.828  |

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                             |        | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|
|                                                                             | Notă   | milioane USD         | milioane USD                       |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>                      |        |                      |                                    |
| Profit după impozitare                                                      |        | 2.072                | 1.743                              |
| <i>Ajustări nentru:</i>                                                     |        |                      |                                    |
| Impozit pe venit perceput                                                   | 14     | 496                  | 398                                |
| Deprecierea și amortizarea                                                  | 13     | 106                  | 75                                 |
| Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri          | 23     | (60)                 | 82                                 |
| Depreciere (pierderi) netă(e)/recuperări din active imobilizate             | 28     | 108                  | —                                  |
| Provizion emis și alte transferuri în timpul anului                         | 32     | 90                   | (3)                                |
| Provizion utilizat pe parcursul anului                                      | 32     | (28)                 | (5)                                |
| Venit net din dobânzi                                                       | 3      | (2.313)              | (1.682)                            |
| Câștiguri nete din investiții de portofoliu                                 | 19     | (35)                 | (55)                               |
| Schimbare în activele comerciale                                            | 17, 25 | (5.464)              | 2.245                              |
| Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate*          | 18, 25 | (5.149)              | (9.517)                            |
| Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni)          | 16, 23 | (4.706)              | 13.341                             |
| Variația activelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire | 26     | (11)                 | 2                                  |
| Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)                 | 16, 21 | 525                  | 813                                |
| Schimbări în credite și avansuri către clienți                              | 21, 23 | (1.335)              | (1.381)                            |
| Schimbare în celelalte active                                               | 22     | 1.249                | 188                                |
| Schimbări în depozite ale băncilor                                          | 25     | 3.726                | 1.420                              |
| Schimbări în soldurile conturilor clienților                                | 25     | 2.489                | 3.328                              |
| Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate*          | 18, 25 | 4.436                | 9.289                              |
| Schimbări în investițiile de portofoliu                                     |        | 64                   | 29                                 |
| Variația pasivelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire | 26     | (6)                  | 3                                  |
| Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)                    | 14, 30 | 5.714                | (5.541)                            |
| Modificarea contractelor de răscumpărare                                    | 33     | 1.610                | (4.429)                            |
|                                                                             |        | 3.578                | 10.343                             |
| Dobânzi primite                                                             | 3      | 5.667                | 4.181                              |
| Dobânzi plătite                                                             | 3      | (3.354)              | (2.499)                            |
| Impozit pe venit plătit                                                     |        | (606)                | (311)                              |
| <b>Flux net de numerar din activități de exploatare</b>                     |        | 5.285                | 11.714                             |
| <b>Fluxuri de numerar din activități investiționale</b>                     |        |                      |                                    |
| Achiziționarea investițiilor de portofoliu                                  |        | (4.247)              | (4.344)                            |
| Transferarea investițiilor de portofoliu                                    |        | 1.194                | 1.370                              |
| Achiziționarea de proprietăți și echipamente                                | 27     | (170)                | (99)                               |
| Profituri din transferuri de proprietăți, echipamente și active necorporale | 27     | 21                   | 4                                  |
| Achiziționarea de active necorporale                                        | 28     | (58)                 | (48)                               |
| <b>Flux net de numerar din activități de investiții</b>                     |        | (3.260)              | (3.117)                            |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>                       |        |                      |                                    |
| Plata pasivelor de leasing                                                  | 41     | 34                   | 18                                 |
| Dobânda asupra pasivelor de leasing                                         | 41     | (5)                  | —                                  |
| Profituri din emiterea de pasive subordonate                                | 16     | 1.558                | 3.852                              |
| Profituri din contribuții de capital                                        | 24     | 8                    | 2.741                              |
| Politică privind dividendele                                                | 42     | (1.684)              | —                                  |
| <b>Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare</b>          |        | (89)                 | 6.611                              |
| <b>Majorare netă în numerar și echivalente de numerar</b>                   |        | 1.936                | 15.208                             |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul anului                       | 16     | 58.843               | 44.515                             |
| Efectul conversiilor valutare și altor ajustări                             |        | (501)                | (881)                              |
| <b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>                | 16     | 60.278               | 58.842                             |

## **CITIBANK EUROPE PLC**

### **DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR**

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.



# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA DE VENITURI A SOCIETĂȚII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                                                    | Notă | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective                                                | 3    | 4.620                | 4.014                |
| <b>Venituri din dobânzi</b>                                                                        |      | 4.620                | 4.014                |
| Cheltuieli cu dobânzile                                                                            | 3    | (3.087)              | (2.456)              |
| <b>Venit net din dobânzi</b>                                                                       |      | 1.533                | 1.558                |
| Venit din taxe și comisioane                                                                       | 4    | 1.657                | 1.494                |
| Cheltuieli cu taxe și comisioane                                                                   | 4    | (386)                | (261)                |
| <b>Tarif net și venituri din comisioane</b>                                                        |      | 1.271                | 1.233                |
| Venituri comerciale nete                                                                           | 5    | 407                  | 418                  |
| Venituri nete din investiții                                                                       | 6    | 332                  | 78                   |
| Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere | 7    | 35                   | 8                    |
| Alte venituri din exploatare                                                                       | 9    | 1.030                | 876                  |
| <b>Venitul net înainte de deprecieri</b>                                                           |      | 4.608                | 4.171                |
| Depreciere (pierderi)/câștiguri nete pe instrumente financiare                                     | 23   | (14)                 | 65                   |
| <b>Venituri de exploatare nete</b>                                                                 |      | 4.594                | 4.236                |
| Cheltuieli de personal                                                                             | 11   | (1.446)              | (1.345)              |
| Alte cheltuieli                                                                                    | 13   | (903)                | (830)                |
| <b>Total cheltuieli de exploatare</b>                                                              |      | (2.349)              | (2.175)              |
| <b>Profit anterior impozitării</b>                                                                 |      | 2.245                | 2.061                |
| Impozit corporativ                                                                                 | 14   | (356)                | (376)                |
| <b>Profit pentru exercițiul financiar</b>                                                          |      | 1.889                | 1.685                |

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 3 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE VENITURI GLOBALE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                             | Notă | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>Profit în perioada analizată</b>                                         |      | <u>1.889</u>         | <u>1.685</u>         |
| <b>Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi</b>       |      |                      |                      |
| Pierderi/(câștiguri) cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite        | 15   | 15                   | (11)                 |
| Impozite conexe                                                             | 29   | —                    | 1                    |
| <b>Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi</b> |      |                      |                      |
| (Pierdere)/profit din conversii valutare                                    | 24   | (42)                 | 82                   |
| Circulația rezervelor de valoare justă (instrumente de creanță FVOCI)       |      |                      |                      |
| Instrumente de datorie la FVOCI - modificare netă a valorii juste           |      | 145                  | 304                  |
| Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere      | 6    | (36)                 | (28)                 |
| Impozite conexe                                                             | 29   | (11)                 | (27)                 |
| Alte elemente ale rezultatului global pentru anul respectiv, fără impozit   |      | <u>71</u>            | <u>321</u>           |
| <b>Rezultat global total pentru exercițiul financiar</b>                    |      | <u><u>1.960</u></u>  | <u><u>2.006</u></u>  |

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 3 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

Susan Dean  
Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia  
Chief Executive Officer

Desmond Crowley  
Președintele Comitetului de

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                        |        | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|
|                                                                        | Notă   | milioane USD         | milioane USD                       |
| <b>Active</b>                                                          |        |                      |                                    |
| Numerar și echivalente de numerar                                      | 16     | 48.358               | 45.338                             |
| Active comerciale                                                      | 17, 25 | 12.876               | 7.653                              |
| Instrumente financiare derivate*                                       | 18, 25 | 38.221               | 32.707                             |
| Investiții de portofoliu                                               | 19     | 12.892               | 9.772                              |
| Contracte de recumpărare inversă                                       | 20     | 16.004               | 11.995                             |
| Credite și avansuri către bănci                                        | 21     | 1.904                | 2.573                              |
| Credite și avansuri către clienți                                      | 21     | 21.980               | 20.667                             |
| Acțiuni în entitățile sucursalelor                                     | 30     | 1.713                | 1.713                              |
| Alte active                                                            | 22     | 7.989                | 9.483                              |
| Active fiscale curente                                                 |        | 87                   | 73                                 |
| Fond comercial și active necorporale                                   | 28     | 147                  | 135                                |
| Proprietăți și echipamente                                             | 27     | 289                  | 223                                |
| Active privind impozitul amânat                                        | 29     | 193                  | 213                                |
| <b>Total active</b>                                                    |        | <b>162.653</b>       | <b>142.545</b>                     |
| <b>Pasive</b>                                                          |        |                      |                                    |
| Depozite de către bănci                                                | 25     | 14.521               | 10.870                             |
| Conturi de client                                                      | 25     | 54.180               | 51.225                             |
| Instrumente financiare derivate*                                       | 18, 25 | 37.439               | 32.778                             |
| Contracte de recumpărare                                               | 23, 25 | 2.577                | 964                                |
| Pasive subordonate                                                     | 31     | 9.669                | 8.482                              |
| Pasiv fiscal curent                                                    |        | 61                   | 134                                |
| Provizioane                                                            | 32     | 187                  | 125                                |
| Datorii privind impozitul amânat                                       | 29     | 5                    | 13                                 |
| Alte pasive                                                            | 33     | 24.876               | 19.157                             |
| <b>Total pasive</b>                                                    |        | <b>143.515</b>       | <b>123.748</b>                     |
| <b>Fonduri de capital propriu ale acționarilor</b>                     |        |                      |                                    |
| Capital social                                                         | 34     | 11                   | 11                                 |
| Contul primelor de emisiune                                            | 34     | 1.963                | 1.963                              |
| Alte rezerve (net)                                                     | 24     | 5.061                | 5.029                              |
| Rezultat reportat                                                      |        | 12.103               | 11.794                             |
| <b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor cu capitaluri</b> |        | <b>19.138</b>        | <b>18.797</b>                      |
| <b>Total pasive și fonduri ale acționarilor cu capitaluri proprii</b>  |        | <b>162.653</b>       | <b>142.545</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 13 mai 2025 și semnate în numele lor de către:

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Susan Dean

Președinte

Ignacio Gutiérrez-Orrantia

Chief Executive Officer

Desmond Crowley

Președintele Comitetului de

Fiona Mahon

Secretarul Societății

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

| Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Societății                       |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|
| Notă                                                                                | Capital social<br>milioane<br>USD | Prima de<br>emisiune<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>capital<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>fuziune<br>milioane<br>USD | Rezerve de<br>conversie<br>milioane<br>USD | Rezerve<br>pentru<br>valoarea<br>justă<br>milioane<br>USD | Rezervă de<br>capital<br>propriu<br>milioane<br>USD | Rezultat<br>reportat<br>milioane<br>USD | Total<br>milioane<br>USD |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>                                                      | 11                                | 1.963                                   | 2.527                                    | 18                                       | (54)                                       | (496)                                                     | 7                                                   | 10.119                                  | 14.095                   |
| <b>Venituri / (pierderi) globale<br/>totale:</b>                                    |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Profit pentru exercițiul financiar                                                  | —                                 | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 1.685                                   | 1.685                    |
| <b>Alte venituri / (pierderi) globale,<br/>fără taxe:</b>                           |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Re-măsurările pasivelor cu<br>beneficii definite                                    | 15, 29                            | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | (10)                                    | (10)                     |
| Diferențe de conversie valutară<br>pentru operațiuni străine                        | 24                                | —                                       | —                                        | —                                        | 82                                         | —                                                         | —                                                   | —                                       | 82                       |
| Rezervă în baza valorii juste<br>(active financiare FVOCI)                          |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | 249                                                       | —                                                   | —                                       | 249                      |
| Total alte venituri / (pierderi)<br>globale                                         |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | 82                                         | 249                                                       | —                                                   | (10)                                    | 321                      |
| Venituri / (pierderi) globale totale                                                |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | 82                                         | 249                                                       | —                                                   | 1.675                                   | 2.006                    |
| <b>Tranzacții cu proprietarii,<br/>înregistrate direct în capitalul<br/>propriu</b> |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Creșterea capitalului propriu<br>rezultată din tranzacții de fuziuni și<br>capital  | 24                                | —                                       | —                                        | 2.744                                    | (45)                                       | —                                                         | —                                                   | —                                       | 2.699                    |
| Plată pe bază de acțiuni decontată<br>drept capital propriu                         | 37                                | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | (3)                                                 | —                                       | (3)                      |
| Total contribuții de către și<br>distribuții către proprietari                      |                                   | —                                       | —                                        | 2.744                                    | (45)                                       | —                                                         | (3)                                                 | —                                       | 2.696                    |
| <b>Sold la 31 decembrie 2023</b>                                                    | 11                                | 1.963                                   | 5.271                                    | (27)                                     | 28                                         | (247)                                                     | 4                                                   | 11.794                                  | 18.797                   |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>                                                      | 11                                | 1.963                                   | 5.271                                    | (27)                                     | 28                                         | (247)                                                     | 4                                                   | 11.794                                  | 18.797                   |
| <b>Venituri / (pierderi) globale<br/>totale:</b>                                    |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Profit pentru exercițiul financiar                                                  | —                                 | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 1.889                                   | 1.889                    |
| <b>Alte venituri / (pierderi) globale,<br/>fără taxe:</b>                           |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Re-măsurările pasivelor cu<br>beneficii definite                                    | 15, 29                            | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | —                                                   | 15                                      | 15                       |
| Diferențe de conversie valutară<br>pentru operațiuni străine                        | 24                                | —                                       | —                                        | —                                        | (44)                                       | —                                                         | —                                                   | —                                       | (44)                     |
| Rezervă în baza valorii juste<br>(active financiare FVOCI)                          |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | 100                                                       | —                                                   | —                                       | 100                      |
| Total alte venituri / (pierderi)<br>globale                                         |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | (44)                                       | 100                                                       | —                                                   | 15                                      | 71                       |
| Venituri / (pierderi) globale<br>totale                                             |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | (44)                                       | 100                                                       | —                                                   | 1.904                                   | 1.960                    |
| <b>Tranzacții cu proprietarii,<br/>înregistrate direct în capitalul<br/>propriu</b> |                                   |                                         |                                          |                                          |                                            |                                                           |                                                     |                                         |                          |
| Plată pe bază de acțiuni decontată<br>drept capital propriu                         | 37                                | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | (24)                                                | —                                       | (24)                     |
| Total contribuții de către și<br>distribuții către proprietari                      |                                   | —                                       | —                                        | —                                        | —                                          | —                                                         | (24)                                                | (1.595)                                 | (1.619)                  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2024</b>                                                    | 11                                | 1.963                                   | 5.271                                    | (27)                                     | (16)                                       | (147)                                                     | (20)                                                | 12.103                                  | 19.138                   |

## **CITIBANK EUROPE PLC**

### **DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII** pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Notele însoțitoare de la paginile 157 la 406 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

|                                                                    |        | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|--------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|
|                                                                    | Notă   | milioane USD         | milioane USD                       |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>             |        |                      |                                    |
| Profit după impozitare                                             |        | 1.889                | 1.685                              |
| <i>Ajustări nentru:</i>                                            |        |                      |                                    |
| Impozit pe venit perceput                                          | 14     | 356                  | 376                                |
| Deprecierea și amortizarea                                         | 13     | 72                   | 66                                 |
| Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri | 23     | (29)                 | (96)                               |
| Provizion emis și alte transferuri în timpul anului                | 32     | 92                   | 42                                 |
| Provizion utilizat pe parcursul anului                             | 32     | (27)                 | (5)                                |
| Venit net din dobânzi                                              | 3      | (1.533)              | (1.558)                            |
| Câștiguri nete din investiții de portofoliu                        |        | (25)                 | (50)                               |
| Schimbare în activele comerciale                                   | 17, 25 | (5.223)              | 2.242                              |
| Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate* | 18, 25 | (5.514)              | (10.359)                           |
| Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni) | 16, 23 | (3.599)              | 8.443                              |
| Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)        | 16, 21 | 671                  | (506)                              |
| Schimbări în credite și avansuri către clienți                     | 21, 23 | (1.289)              | (932)                              |
| Schimbare în celelalte active                                      | 22     | 1.480                | 641                                |
| Schimbări în depozite ale băncilor                                 | 25     | 3.651                | 2.012                              |
| Schimbări în soldurile conturilor clienților                       | 25     | 2.955                | 2.153                              |
| Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate* | 18, 25 | 4.661                | 9.933                              |
| Schimbări în investițiile de portofoliu                            |        | 62                   | —                                  |
| Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)           | 14, 30 | 5.696                | (5.244)                            |
| Modificarea contractelor de răscumpărare                           | 33     | 1.613                | (4.433)                            |
|                                                                    |        | <u>5.959</u>         | <u>4.410</u>                       |
| Dobânzi primite                                                    | 3      | 4.620                | 4.014                              |
| Dobânzi plătite                                                    | 3      | (3.087)              | (2.456)                            |
| Impozit pe venit plătit                                            |        | <u>(403)</u>         | <u>(305)</u>                       |
| <b>Flux net de numerar din activități de exploatare</b>            |        | 7.089                | 5.663                              |
| <b>Fluxuri de numerar din activități investiționale</b>            |        |                      |                                    |
| Achiziționarea investițiilor de portofoliu                         |        | (3.776)              | (1.454)                            |
| Transferarea investițiilor de portofoliu                           |        | 629                  | 813                                |
| Achiziționarea de proprietăți și echipamente                       | 27     | (148)                | (84)                               |
| Profituri din transferuri de proprietăți și echipamente            | 27     | 13                   | 1                                  |
| Achiziționarea de active necorporale                               | 28     | (33)                 | (32)                               |
| <b>Flux net de numerar din activități de investiții</b>            |        | <u>(3.315)</u>       | <u>(756)</u>                       |
| <b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>              |        |                      |                                    |
| Plata pasivelor de leasing                                         | 41     | 30                   | 16                                 |
| Dobânda asupra pasivelor de leasing                                | 41     | (4)                  | —                                  |
| Profituri din emiterea de pasive subordonate                       | 16     | 1.558                | 3.852                              |
| Profituri din contribuții de capital                               | 24     | —                    | 1.000                              |
| Politica privind dividendele                                       | 42     | (1.595)              | —                                  |
| <b>Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare</b> |        | <u>(11)</u>          | <u>4.868</u>                       |
| <b>Majorare netă în numerar și echivalente de numerar</b>          |        | <u>3.763</u>         | <u>9.775</u>                       |
| Numerar și echivalente de numerar la începutul anului              | 16     | 54.831               | 44.510                             |
| Efectul conversiilor valutare și altor ajustări                    |        | <u>(333)</u>         | <u>546</u>                         |
| <b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>       | 16     | <u>58.261</u>        | <u>54.831</u>                      |

## **CITIBANK EUROPE PLC**

### **DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR**

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale

Grupul a aplicat în mod consecvent politicile contabile astfel cum este expus mai jos pentru toate perioadelor prezentate în aceste situații financiare, în afară de politicile contabile recent adoptate menționate la punctul 1, litera (c) de mai jos.

Politicile contabile ale filialelor au fost standardizate în procesul de întocmire a situațiilor financiare consolidate, acolo unde a fost necesar, pentru a asigura coerența în toate aspectele semnificative cu politicile contabile adoptate de Grup.

#### a) Baza prezentării

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale privind Raportarea Financiară (denumite în mod colectiv „IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană („UE”) aplicabile pentru exercițiul financiar care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2024. De asemenea, situațiile financiare respectă secțiunile din Legea privind societățile comerciale din 2014 și reglementările privind Instituțiile de Credit ale Uniunii Europene: Regulamentele privind Situațiile Financiare din 2015 aplicabile societăților care raportează în baza IFRS. Politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent și sunt conforme cu cele din anul anterior, cu excepția prevederilor contrarii descrise.

Aceste situații financiare sunt întocmite pe baza premisei continuității activităților de afaceri în conformitate cu convenția privind costurile istorice modificată pentru a include valoarea justă a anumitor instrumente financiare în măsura în care acestea sunt impuse sau permise pe baza standardelor contabile și stabilite în politicile contabile relevante.

Aceste situații financiare consolidate cuprind Citibank Europe Plc ("Societatea" sau "CEP") și "Grupul" (CEP și filialele sale).

#### b) Moneda funcțională și de prezentare

Aceste situații financiare sunt prezentate în USD, moneda funcțională și de prezentare a Grupului.

#### c) Schimbările din politica contabilă și raportările

##### *Standarde emise și în vigoare*

Există mai multe standarde contabile care au fost modificate de către Consiliul Internațional pentru Standarde Contabile (IASB), care au intrat în vigoare în cursul anului 2024. Acestea includ:

- Pasive imobilizate cu angajamente - Amendamente la IAS 1;
- Clasificarea pasivelor drept curente sau non-curente - Amendamente la IAS 1;
- Pasive de leasing într-o vânzare și leaseback - Amendamente la IFRS 16;
- Acorduri de finanțare a furnizorilor - Amendamente la IAS7 și IFRS 7.

Aceste standarde nu au niciun impact sau nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

##### *Standarde și amendamente emise, dar care nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2024*

Standardele contabile și amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt încă în vigoare pentru Grup. Grupul nu intenționează să adopte mai devreme aceste standarde. Nu se așteaptă ca aceste standarde să aibă un impact semnificativ asupra Grupului la momentul adoptării, cu excepția IFRS18, pentru care evaluarea impactului potențial este în curs.

- Lipsa posibilității de schimb - Amendamente la IAS 21, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2025;

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

- Clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare - Amendamente la IFRS9 și IFRS7, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;
- Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS - Volumul 11, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;
- Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de natură - Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2026;

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### c) Schimbările din politica contabilă și raportări (continuare)

##### *Standarde și amendamente emise, dar care nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2024 (continuare)*

- IFRS18 Prezentarea și Informațiile Situațiilor financiare, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- IFRS19 Filiale fără răspundere publică: Informații, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2027;
- Vânzarea sau aportul de active între un Investitor și Asociatul sau asocierea sa în participație - Amendamente la IFRS 10 și IAS 28, disponibile pentru adoptare opțională, data intrării în vigoare amânată pe termen nedeterminat.

#### d) Venitul din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din dobânzi privind activele și pasivele financiare sunt recunoscute în declarația de venit folosind metoda ratei dobânzii efective (EIR). Cu această metodă, tarifele și costurile directe care pot fi atribuite în mod direct pentru inițierea, re-finanțarea sau restructurarea creditelor și a anumitor angajamente de creditare sunt amânate și amortizate la dobânda obținută pentru credite și avansuri în perioada de utilizare a instrumentului.

EIR este o metodă de calculare a costului amortizat al unui activ financiar și este rata care reduce plățile sau încasările în numerar viitoare prin ciclul de viață estimat al instrumentului financiar la:

- Valoarea contabilă brută a activului financiar; sau
- Costul amortizat al pasivului financiar.

Când se calculează EIR, Grupul estimează fluxurile de numerar viitoare luând în considerare toți termenii contractați ai instrumentului financiar, dar fără pierderi de credit viitoare. Pentru active recunoscute inițial ca achiziționate sau depreciate după credit, veniturile din dobânzi sunt calculate prin utilizarea unei rate a dobânzii efective care ia în considerare pierderile de credit estimate. Un EIR ajustat după credit este rata dobânzii care deduce în mod precis plățile în numerar viitoare sau sumele primite în timpul perioadei estimate a activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar depreciat după credit achiziționat sau derivat.

Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor prezentate în declarația de venit includ:

- Dobânda pentru activele și pasivele financiare la cost amortizat pe baza ratei dobânzii efective;
- Dobânda pentru titlurile de investiții măsurată la valoarea justă prin alte venituri globale; și
- Dobânda pe soldurile de numerar.

Grupul prezintă dobândă negativă plătită pe active la care s-a aplicat dobândă drept cheltuieli cu dobânzile și venituri din dobânzi primite de la pasive la care s-a aplicat dobândă ca venituri din dobânzi.

În măsura în care tarifele percepute în avans sunt capitalizate dar ulterior există o revânzare parțială a activului aferent, tarifele sunt eliberate în declarația de venit proporțional cu suma activului revândut.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### e) Tarif net și venituri din comisioane

Veniturile și cheltuielile aferente tarifelor și comisioanelor care sunt esențiale pentru EIR asupra unui activ sau pasiv financiar sunt incluse în măsurarea EIR (a se vedea Nota 1 (d) de mai sus).

Comisioane bancare din investiții sunt substanțial compuse din venituri de subscriere și consultanță. Aceste comisioane sunt recunoscute în momentul în care performanța Grupului în condițiile unui acord contractual este finalizată, care are loc de obicei la încheierea unei tranzacții. Cheltuielile rambursate aferente acestor tranzacții sunt înregistrate ca venituri și sunt incluse în comisioanele bancare din investiții.

Comisioanele de brokeraj includ, în principal, comisioane și taxe din următoarele: executarea tranzacțiilor pentru clienți pe burse și pe piețele de tranzacționare directă; asistarea clienților în compensarea tranzacțiilor, furnizarea de servicii de brokeraj și alte astfel de activități. Comisioanele de intermediere sunt recunoscute în comisioane nete și venituri din comisioane la momentul în care serviciul asociat este îndeplinit, în general la data executării tranzacției.

Tranzacțiile de custodie și fiduciare sunt constituite în principal din comisioane de custodie și comisioane fiduciare. Produsul de custodie este alcătuit din numeroase servicii legate de administrare, păstrare și raportare pentru valori mobiliare din Statele Unite și din alte țări. Serviciile oferite clienților includ acordurile comerciale, păstrarea, colectarea veniturilor, notificarea acțiunilor corporative, evidența și raportarea, raportarea fiscală și gestionarea numerarului. Comisioanele de custodie sunt recunoscute sau atunci când serviciul promis asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup. Comisioanele fiduciare constau în servicii de trust și servicii de administrare a investițiilor. În calitate de agent escrow, Grupul primește, păstrează, furnizează servicii și administrează activele încredințate ale clienților, cum ar fi numerarul, titlurile de valoare, proprietatea (inclusiv proprietatea intelectuală), contracte sau alte garanții. Grupul își îndeplinește sarcinile de agent escrow prin păstrarea fondurilor în perioada de timp specificată convenită de toate părțile și, prin urmare, își realizează veniturile în mod uniform pe durata contractului.

Taxe de servicii tranzacționale constau în principal din comisioane percepute pentru servicii de procesare, cum ar fi gestionarea numerarului, plățile globale, compensarea, transferul internațional de fonduri și alte servicii comerciale. Astfel de comisioane sunt recunoscute ca/atunci când serviciul asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup.

Comisioanele de angajament includ comisioane și taxele de servicii aferente pentru scrisori de credit sau alte aranjamente de garanție care facilitează finanțarea sau performanța clienților. Acestea includ, de asemenea, comisioane și taxe aferente pentru plățile la termen sau cambii (acceptarea bancherilor) care sunt întocmite pe bancă și au fost acceptate de bancă, indicând o promisiune necondiționată de a onora astfel de instrumente la scadență. Comisionul de angajament este recunoscut liniar în perioada de angajament.

Veniturile din carduri de credit și bancare sunt compuse în principal din comisioane de schimb, care sunt obținute de către emitenții de carduri în funcție de tranzacțiile de cumpărare și anumite comisioane de card, inclusiv comisioanele anuale. Costurile aferente programelor de recompensare a clienților și anumite plăți către parteneri sunt înregistrate ca o reducere a veniturilor din carduri de credit și bancare. Veniturile din schimburi sunt recunoscute ca fiind obținute zilnic atunci când obligația Grupului de a transmite fonduri către rețelele de plată a fost îndeplinită zilnic. Comisioanele anuale ale cardului, fără costurile de origine, sunt amânate și amortizate în linie dreaptă pe o perioadă de 12 luni. Costurile aferente programelor de recompensare pentru carduri sunt recunoscute atunci când recompensele sunt câștigate de deținătorii de carduri. Plățile către parteneri sunt recunoscute atunci când sunt efectuate.

Comisioanele aferente depozitelor constau în taxe de serviciu pentru conturile de depozit și comisioanele obținute în urma efectuării activităților de gestionare a numerarului și a altor servicii de cont de depozit. Aceste comisioane sunt recunoscute în perioada în care este furnizat serviciul aferent.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Alte venituri din tarife și comisioane, inclusiv comisionul pentru vânzări, tarifele de plasament și tarifele de sindicalizare, sunt recunoscute pe măsură ce serviciile aferente sunt realizate. Aceste tarife sunt înregistrate în veniturile din tarife pe măsură ce sunt percepute.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### f) Venituri și cheltuieli comerciale nete

Veniturile comerciale nete cuprind toate câștigurile și pierderile aferente tranzacționării activelor și pasivelor (cu excepția modificărilor valorii juste asociate cu riscul de credit propriu), și include toate modificările realizate și nerealizate la valoarea justă, împreună cu dobânda aferentă, dividendele și diferențele de schimb valutar.

#### g) Venituri nete din instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Veniturile nete din instrumente financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere cuprind toate câștigurile și pierderile aferente activelor și pasivelor financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere și includ schimbările realizate la valoare justă, împreună cu dobânzile aferente, dividendele și diferențele de schimb valutar.

#### h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute când dreptul de a primi venituri este stabilit. Dividendele sunt prezentate în „Venituri nete din tranzacții” atunci când veniturile din dividende au luat naștere din activele comerciale.

#### i) Active și pasive financiare

#### Clasificare și măsurare

Grupul clasifică active financiare în conformitate cu cerințele de clasificare și măsurare ale IFRS 9, unde activele financiare sunt clasificate pe baza modelului de afaceri folosit pentru gestionarea activelor financiare și pe baza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar (denumite drept Plăți Exclusive ale Sumelor Principale și Dobânzilor sau „SPPI”).

#### Evaluarea modelului de afaceri

Modelul de afaceri al Grupului este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri.

Există trei modele de afaceri disponibile:

- Deținere pentru încasare - active financiare deținute cu obiectivul încasării fluxurilor de numerar contractuale. Acestea sunt măsurate ulterior la cost amortizat și sunt înregistrate în linii multiple în situația poziției financiare a Grupului.
- Active deținute pentru încasare și vânzare - active financiare deținute cu obiectivul de încasare a fluxurilor de numerar contractuale și vânzare a activelor financiare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin alte venituri globale situația poziției financiare a Grupului.
- Altele - active financiare care nu îndeplinesc criteriile deținerii pentru încasare sau deținerii pentru încasare și vânzare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere în situația poziției financiare a Grupului.

Modelul de afaceri al Grupului nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual (adică nu este o evaluare instrument cu instrument). Această evaluare se realizează la un nivel mai mare de agregare. Nivelul de agregare este la un nivel care este revizuit de personalul de conducere cheie, permițându-i să ia decizii strategice pentru afacere. Grupul are mai mult de un model de afaceri pentru gestionarea instrumentelor sale financiare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Evaluarea modelului de afaceri necesită judecată bazată pe fapte și circumstanțe, luând în considerare atât factori cantitativi cât și calitativi.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

Grupul ia în considerare toate dovezile relevante care sunt disponibile la data evaluării. Aceste dovezi relevante includ, dar nu se limitează la:

- Modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului de conducere al Grupului; și
- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri; și
- Modul în care managerii întreprinderii sunt compensați (de exemplu, în cazul în care compensarea se bazează pe valoarea justă a activelor administrate sau pe fluxurile de numerar contractuale colectate); și
- Frecvența, volumul și calendarul vânzărilor în perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind activitatea de vânzare viitoare.

#### Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt exclusiv plăți de capital și dobânzi (SPPI)

Dacă un instrument este deținut fie pe baza unui model de afaceri „deținere pentru colectare sau deținere pentru colectare și vânzare”, atunci o evaluare SPPI este necesară pentru a determina clasificarea. Pentru SPPI, dobânda este definită drept valoarea în timp a banilor și a riscului de credit aferent sumei principale restante într-o perioadă de timp. De asemenea, poate include plata altor riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și costuri (de exemplu, costuri administrative) asociate cu deținerea activului financiar pentru o anumită perioadă de timp și o marjă de profit care este în concordanță cu un acord de creditare de bază. Alte caracteristici contractuale care au ca rezultat fluxuri de numerar care nu sunt plăți de capital și dobândă duc la măsurarea instrumentului la FVTPL.

Termenii contractuali care introduc expunerea la riscuri sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale nu sunt asociate cu un acord de creditare de bază, precum expunerea la schimbările prețurilor de capital propriu sau prețurilor mărfurilor, nu dau naștere fluxurilor de numerar contractual care îndeplinesc criteriile SPPI.

Testul contractual de flux de numerar trebuie efectuat la recunoașterea inițială a activului financiar și, dacă este cazul, la data oricăror modificări ulterioare ale dispozițiilor contractuale ale instrumentului.

### 1. Active financiare - Instrumente derivate și instrumente de capital propriu

Instrumentele derivate și instrumente de capital propriu din domeniul de aplicare sunt evaluate la valoarea justă, cu modificările reflectate prin contul de profit și pierdere (FVTPL). Excepțiile se pot aplica numai dacă instrumentul derivat face parte dintr-un program de contabilitate de acoperire.

Grupul măsoară toate instrumentele de capitaluri proprii în domeniul IFRS 9 la FVTPL.

Grupul a făcut o alegere în ceea ce privește politica sa contabilă în sensul de a nu decide în mod irevocabil să clasifice și să măsoare instrumentele de capital propriu non-comerciale la FVOCI, întrucât toate sumele recunoscute în OCI nu mai pot fi reclasificate niciodată drept profit sau pierdere.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 2. Active financiare - Instrumente de datorie

Următoarele categorii principale de clasificare și măsurare există pentru instrumentele financiare-datorii:

- Costul amortizat;
- Valoarea Justă prin alte venituri globale (FVOCI); și
- Valoarea Justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

În plus, IFRS 9 oferă opțiuni speciale de desemnare pentru instrumentele financiare-datorii, care sunt fie evaluate la „cost amortizat”, fie „FVOCI”. O entitate are opțiunea de a desemna astfel de instrumente la FVTPL numai atunci când această desemnare elimină sau reduce semnificativ nepotrivirea contabilă.

Paragrafele următoare explică mai detaliat criteriile de clasificare pentru cele 3 categorii.

#### 1. Politici contabile principale (continuare)

##### i) Active și pasive financiare (continuare)

#### 2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)

##### Costul amortizat

Instrumentul financiar-datorie trebuie clasificat și ulterior evaluat la costul amortizat (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul Opțiunii de Evaluare la Valoarea Justă (FVO)) numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: instrumentul de datorie al activelor financiare este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea încasării fluxurilor de numerar contractuale; și
- b) Testarea SPPI: termenii contractuali ai activului financiar dau naștere la date specifice unor fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobândă (SPPI) pe baza sumei principale restante.

##### Recunoașterea și măsurarea inițială

Grupul recunoaște inițial împrumuturi și avansuri și depozite la data decontării. Toate celelalte instrumente financiare (inclusiv achiziția și vânzarea activelor financiare în mod regulat) sunt recunoscute la data tranzacției, care este data la care Grupul devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului.

Activele financiare și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, de obicei fiind prețul tranzacției, plus, pentru articolele care nu sunt măsurate la FVTPL, costurile de tranzacție atribuite direct achiziției sau emiterii.

Împrumuturile și avansurile către bănci și clienți sunt clasificate și evaluate la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9, cu excepția cazului în care au eșuat modelul de afaceri sau testul SPPI.

##### ***Contabilitatea contractelor de răscumpărare inversă și de revânzare***

Titlurile de valoare vândute în baza acordurilor de răscumpărare (repo) și valorile mobiliare achiziționate în baza acordurilor de revânzare (repo inversat) nu constituie o vânzare (sau cumpărare) a titlurilor de valoare subiacente în scopuri contabile și sunt tratate ca tranzacții de finanțare garantată, deoarece riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate nu sunt transferate. Conform unui acord de repo inversat, prețul plătit este contabilizat drept contract de recumpărare inversat la cost amortizat, cu excepția cazului în care este desemnat sau este obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere. Conform unui acord repo, prețul primit este contabilizat drept contract de recumpărare măsurat la costul amortizat, cu excepția cazului în care este desemnată la valoarea justă prin profit și pierdere.

Anumite tranzacții repo și repo inversate vor fi desemnate la FVTPL, deoarece aceste tranzacții sunt legate/finanțează portofoliul de tranzacționare (instrumente financiare care sunt măsurate la FVTPL), prin urmare această alegere va elimina sau reduce semnificativ o nepotrivire contabilă.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### FVOCI

Un activ financiar trebuie clasificat și evaluat la FVOCI (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul FVO) dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare; și
- b) Testarea SPPI: termenii contractuali ai activului financiar dau naștere la date specifice unor fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobândă (SPPI) pe baza sumei principale restante.

Următoarele active financiare au fost clasificate ca FVOCI la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2024:

### Titluri de creanță de investiții

Titlurile de creanță de investiții constau în obligațiuni guvernamentale și corporative. În temeiul IFRS 9, aceste titluri de creanță sunt clasificate și măsurate ca FVOCI deoarece sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare, cu excepția cazului în care se încadrează în criteriul SPPI.

#### **1. Politici contabile principale (continuare)**

##### **i) Active și pasive financiare (continuare)**

#### **2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)**

### FVTPL

Orice instrument financiar care nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de mai sus se clasifică și se evaluează la valoarea justă prin profit sau pierdere. De exemplu, atunci când activul nu este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este să dețină colectarea fluxurilor de numerar contractuale sau în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atât colectarea fluxurilor de numerar cât și în vânzarea activelor, atunci activul va fi încadrat ca FVTPL. Exemple includ active financiare deținute pentru tranzacționare sau unde performanța este gestionată în cadrul modelului de afaceri pe baza valorii juste.

Mai mult, orice instrument pentru care caracteristicile contractuale ale fluxului de numerar nu cuprind doar plăți de capital și dobândă (adică nu trec testul SPPI) trebuie clasificat în categoria FVTPL.

Următoarele active financiare au fost clasificate și măsurate ca FVTPL la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2024:

### Active comerciale

Portofoliul de tranzacționare al Grupului constă din toate pozițiile instrumentelor financiare și mărfurilor deținute fie cu intenție de comercializare fie pentru acoperirea economică a altor elemente ale portofoliului de tranzacționare și care sunt libere de orice clauze restrictive pentru caracterul lor tranzacționabil sau care pot fi acoperite. Pozițiile deținute cu intenție de tranzacționare sunt cele deținute intenționat pentru revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de pe urma diferențelor de preț pe termen scurt efective sau estimate dintre prețurile de cumpărare și vânzare sau din alte variații de prețuri sau rate ale dobânzilor. Termenul „poziții” va include pozițiile care derivă din deservirea clienților și formarea pieței. Intenția de tranzacționare este evidențiată pe baza strategiilor, politicilor și procedurilor stabilite de Grup pentru a gestiona poziția sau portofoliul.

În anumite cazuri, Grupul are atât o poziție lungă, cât și o poziție scurtă într-un anumit titlu (cu exact același CUSIP sau identificator similar) clasificat ca fiind tranzacționat. Politica Grupului este de a raporta pozițiile lungi și scurte în același

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

titlu, atunci când atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt clasificate ca fiind tranzacționate cu aceeași contrapartidă pe o bază netă.

### Contracte cu instrumente derivate

Instrumentele derivate sunt recunoscute inițial la valoare justă la data la care un contract derivat este înregistrat și sunt re-măsurate ulterior la valoare justă. Valorile juste sunt obținute din prețurile de piață oferite pe piețele active sau folosind tehnici de evaluare, inclusiv modele de fluxuri de numerar actualizate și modele de fixare a prețurilor pe bază de opțiuni, după caz. Toate instrumentele derivate sunt reprezentate drept active când valoarea justă este pozitivă și ca pasive când valoarea justă este negativă. Schimbările valorii juste sunt recunoscute în declarația de venit. Plata și primirea marjei de variație pentru instrumentele derivate compensate la nivel central care sunt caracterizate ca decontare pe piață sunt considerate drept decontare a contractelor respective.

### Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39. Swapurile pe rata dobânzii, exprimate în aceeași monedă ca și elementele acoperite, reprezintă instrumentul de acoperire care schimbă rata fixă a dobânzii cu o rată variabilă a dobânzii. Câștigul sau pierderea din elementul acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit este recunoscut la câștigul/(pierderea) net(ă) din contabilitatea de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi la titlurile de creanță sunt recunoscute în venitul net din dobânzi. Modificările valorii juste a instrumentelor derivate desemnate și calificate ca instrumente de acoperire a valorii juste sunt recunoscute în rezultatul contabilității de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente componentei de măsurare a dobânzii din instrumentele derivate încheiate ca instrumente de acoperire în cadrul acoperirilor valorii juste sunt recunoscute în veniturile nete din tranzacționare.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

### 3. Pasive financiare - Instrumente de datorie

Pentru datoriile financiare există două categorii de măsurare: costul amortizat și valoarea justă prin profit sau pierdere (inclusiv o categorie de opțiuni de valoare justă).

Grupul desemnează pasive financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă există una dintre următoarele:

- Un grup de pasive financiare sau de active financiare și pasive financiare este gestionat și performanța sa este evaluată pe baza valorii juste;
- Alegerea valorii juste va elimina sau va reduce nepotrivirea contabilă; sau
- Contractul conține unul sau mai multe instrumente derivate încorporate.

Pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, modificările valorii juste sunt prezentate după cum urmează:

- Modificările valorii juste atribuibile propriului risc de credit al Grupului sunt recunoscute în OCI (cu excepția cazului în care efectele modificărilor riscului de credit al pasivului ar crea sau ar mări o neconcordanță contabilă în contul de profit și pierdere); și
- Valoarea rămasă a modificării valorii juste a datoriei este înregistrată în profit și pierdere.

La stingerea timpurie (de exemplu, răspunderea este răscumpărată înainte de scadență), modificările creditului propriu înregistrate anterior în OCI nu vor fi reciclate în profit și pierdere. Soldul OCI este reclasificat direct în rezultatul obținut.

### 4. Reclasificări

Clasificarea activelor financiare este determinată la recunoașterea inițială, iar reclasificările sunt preconizate a fi extrem de rare. Un activ financiar poate fi reclasificat numai dacă modelul de afaceri pentru gestionarea activului financiar se modifică. Reclasificarea datoriilor financiare nu este permisă.

### 5. Modificări

#### Active financiare

În cazul în care condițiile unui activ financiar sunt modificate, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. Dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar din activul financiar inițial se consideră că au expirat. În acest caz, activul financiar inițial este radiat și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă.

Atunci când fluxurile contractuale de numerar ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate altfel și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat radierea acelui activ financiar în conformitate cu IFRS 9, Grupul recunoaște un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere pe baza diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar modificate la rata dobânzii efectivă inițială.

Întrucât Grupul încadrează un activ financiar la recunoașterea inițială pe baza condițiilor contractuale pe toată durata de viață a instrumentului, reîncadrarea pe baza schimbării fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar nu este permisă, cu excepția cazului în care activul este modificat suficient încât este radiat.

Toleranța constă în concesiuni acordate oricărei facilități – sub formă de împrumut, garanție, precum și împrumuturi angajate, dar neutilizate – față de un debitor care se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare în îndeplinirea angajamentelor sale financiare („dificultăți financiare”).

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Acordarea oricărei măsuri de toleranță în Grup necesită o evaluare detaliată a circumstanțelor specifice ale debitorului, inclusiv o evaluare actualizată a accesibilității / capacității de rambursare. Evaluarea toleranței trebuie să ia în considerare două elemente:

1. S-a acordat o concesiune; și
2. Debitorul se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare?

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

#### 5. Modificări (continuare)

Dacă Grupul evaluează că unui debitor nu i s-a acordat o concesiune sau nu se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare, atunci acel debitor nu va fi clasificat ca fiind tolerat.

#### Pasive financiare

Grupul renunță la o datorie financiară atunci când sunt modificate condițiile sale, iar fluxurile de trezorerie ale datoriei modificate sunt substanțial diferite. În acest caz, un pasiv financiar nou bazat pe termenii modificați este recunoscut la valoarea justă. Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare stinse și noua datorie financiară cu condiții modificate este recunoscută în profit sau pierdere.

Dacă termenii modificați nu sunt substanțial diferiți, răspunderea nu este de-recunoscută.

#### 6. Compensare

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar valoarea netă prezentată în declarația privind poziția financiară, și doar când, Grupul are un drept juridic aplicabil în prezent de a compensa sumele recunoscute și intenționează fie să deconteze pe bază netă fie să realizeze activul și să deconteze pasivul în mod simultan. Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar când acest lucru este permis în IFRS sau pentru câștiguri și pierderi dintr-un grup de tranzacții similare precum în activitatea de tranzacționare a Grupului.

#### 7. Măsurarea Valorii Juste

„Valoarea justă” este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanți de pe piață la data măsurării în capital sau, în absența sa, piața cea mai profitabilă la care Grupul are acces la acea dată.

Valoarea justă se bazează așadar pe noțiunea de preț de ieșire. Grupul utilizează în mod obișnuit o abordare de evaluare a licitației/ofertei, adică un preț de ofertă pentru o poziție lungă sau un preț de ofertă pentru o poziție scurtă. În plus, excepția portofoliului (IFRS 13) permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare cu risc de compensare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde sau a transfera poziția netă de risc deschisă (pe bază de portofoliu), în conformitate cu modul în care pozițiile sunt gestionate pe baza riscurilor.

Valoarea justă a unui pasiv reflectă riscul său de non-performanță. Când este disponibil, Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument folosind prețul cotelat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații privind prețul pe bază permanentă. Dacă nu există un preț ofertat pe o piață activă, Grupul folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții la piață i-ar lua în considerare în fixarea prețurilor pentru o tranzacție.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul tranzacției - respectiv valoarea justă a prețului oferit sau primit. Dacă Grupul determină că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției și valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț ofertat pe o piață activă pentru un activ sau pasiv identic nici bazat pe o tehnică de evaluare care folosește doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este măsurat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a acoperi diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul de tranzacționare. Ulterior, acea diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe bază adecvată pe parcursul duratei de utilizare a instrumentului.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

#### 7. Măsurarea Valorii Juste (continuare)

Valoarea unui depozit la cerere nu este mai mică decât suma achitabilă la cerere, scăzută de la prima dată la care suma ar putea fi solicitată la plată. Grupul recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhiei valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în timpul căreia a avut loc schimbarea.

#### j) Deprecierea activelor financiare

Standardul de deprecieri IFRS 9 se aplică oricăror instrumente de creanță măsurate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale și, de asemenea, pentru a compensa angajamentele de credit și garanțiile financiare din bilanț, inclusiv:

- Investiții în instrumentele de datorie măsurate la costul amortizat. Astfel de investiții vor include:
  - Împrumuturi corporative, comerciale și cu amănuntul (inclusiv creditele ipotecare și creanțele cu cardul de credit);
  - Depozite la bănci; și
  - Acorduri de răscumpărare inversă și tranzacții de împrumut cu valori mobiliare.
- Investiții în instrumentele de datorie evaluate la FVOCI;
- Toate angajamentele de împrumut irevocabile care nu sunt evaluate la FVTPL;
- Contracte de garanție financiară în scris la care se aplică IFRS 9 și care nu sunt contabilizate la FVTPL;
- Creanțe comerciale în sfera de aplicare a IFRS 15 (Contracte de venituri cu clienții); și
- Orice alte creanțe (de exemplu, creanțe de intermediere).

Grupul recunoaște în profit sau pierdere, ca o pierdere sau câștig net din deprecieri, valoarea pierderilor de credit preconizate (sau inversare) care este necesară pentru a ajusta indemnizația de pierdere la data raportării la suma care trebuie recunoscută.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### Model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite (ECL)

Provizioanele pentru pierderi din credite sunt măsurate la fiecare dată de raportare în conformitate cu un model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite în trei etape potrivit căruia fiecare activ financiar este clasificat în una din etapele de mai jos:

- Etapa 1 - include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.
- Etapa 2 – În urma unei creșteri semnificative a riscului de credit în raport cu riscul de la recunoașterea inițială a activului financiar, un provizion de pierdere este recunoscut egal cu pierderile totale din credite estimate pe durata rămasă a activului. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.

Pierderile de credit pentru activele financiare din etapa 1 și etapa 2 sunt măsurate ca valoarea actuală a tuturor deficiențelor de numerar (adică diferența dintre fluxurile de numerar datorate Grupului în conformitate cu contractul și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească).

- Etapa 3 - Când un activ financiar este considerat depreciat din cauza creditului, va fi recunoscut un provizion de pierdere egal cu pierderile din credite estimate pentru întreaga perioadă. Pierderile de credit sunt măsurate ca diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Veniturile din dobânzi sunt calculate pe baza valorii contabile a activului, fără provizion de pierdere, în loc să fie bazate pe valoarea contabilă brută.

### Măsurarea ECL

ECL reprezintă o estimare ponderată în ceea ce privește probabilitatea pierderilor de credit. Acestea sunt măsurate după cum urmează:

- *Angajamente de împrumut neachitate:* ca valoare actuală a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Grupului în cazul în care angajamentul este redus și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească; și
- *Contracte de garanție financiară:* plățile preconizate de rambursat titularului mai puțin sumele pe care Grupul se așteaptă să le recupereze.

## **1. Politici contabile principale (continuare)**

### **j) Deprecierea activelor financiare (continuare)**

Dovada că un activ financiar este depreciat (adică în Etapa 3) include date observabile care vin în atenția Grupului, cum ar fi dovada de neplată, așa cum este menționat mai jos.

Un activ financiar este afectat de credit atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente cu un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acelui activ financiar. Dovada că un activ financiar este afectat de credit include date observabile despre astfel de evenimente, inclusiv:

- Dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi un eveniment de neplată sau de scadență depășită;
- Creditorul (creditorii) împrumutatului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale împrumutatului, au acordat împrumutatului o concesiune (i) pe care creditorul (creditorii) nu ar avea-o/le-ar avea în vedere altfel;
- Devine probabil ca debitorul să încheie acorduri de faliment sau alte forme de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza unor dificultăți financiare; și
- Achiziția sau originea unui activ financiar la o reducere profundă care reflectă pierderile de credit suportate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

În cadrul portofoliului de retail BHW, dovezile obiective de depreciere includ întârzieri la plată de 90 de zile sau mai mult, rezilierea contractului din alte motive decât întârzierea rambursării produsului ipotecar, acordarea de modificări ale termenilor contractului (restructurare), în urma cărora valoarea curentă a fluxurilor de numerar scade sub valoarea contabilă înainte de modificare și contagiunea nerambursării, în conformitate cu EBA/GL/2016/07, inclusiv o serie de factori calitativi (de exemplu, deces, faliment, fraudă).

Este posibil ca Grupul să nu poată identifica un singur eveniment discret. În schimb, efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut face ca activul financiar să devină afectat de credit.

În plus, pentru a evalua dacă o investiție în datorie suverană este afectată de credit, Grupul ia în considerare următorii factori.

- Evaluarea pe piață a bonității sale reflectată în randamentul obligațiunilor;
- Evaluările agențiilor de rating privind bonitatea creditării;
- Capacitatea țării de a accesa piețele de capital pentru emiterea de noi datorii;
- Probabilitatea restructurării datoriei, ceea ce duce la pierderea voluntară sau obligatorie a deținătorilor; și
- Mecanismele de asistență internațională existente pentru a oferi sprijinul necesar ca un „creditor de ultimă instanță” în țara respectivă, precum și intenția, reflectată în declarațiile publice, ale guvernelor și agențiilor de a utiliza aceste mecanisme. Aceasta include o evaluare a profunzimii acestor mecanisme și, indiferent de intenția politică, dacă există capacitatea de a îndeplini criteriile cerute.

Estimarea pierderilor din credite preconizate (ECL) trebuie să fie imparțială și ponderată după probabilitate, inclusiv informații despre evenimentele trecute, condițiile actuale, estimările rezonabile și justificabile ale evenimentelor viitoare și condițiilor economice de la data raportării. De asemenea, estimarea ia în considerare valoarea în timp a banilor.

Măsurarea unui ECL este în principal determinată de o evaluare a probabilității de neplată a activului financiar (PD), pierderii cauzate de neplată (LGD) și expunerii la neplată (EAD) unde deficiențele de numerar sunt actualizate la data raportării. Pentru un activ financiar din Etapa 1 Grupul va utiliza o valoare PD pe 12 luni, în timp ce un activ financiar din Etapa 2 și Etapa 3 va utiliza o valoare PD pentru întreaga perioadă pentru a estima un provizion de depreciere. Intrările principale în aceste modele includ informații istorice privind neplata/pierderea, evaluările de risc, sectorul, geografia și caracteristicile unității.

### Expuneri clasificabile în ceea ce privește vânzarea cu ridicata gestionate

Portofoliile gestionate în mod clasificabil sunt gestionate pe o bază individuală, unde debitorii individuali sunt evaluați la risc.

Un provizion de depreciere va fi estimat pentru creditele corporative utilizând modele în funcție de dimensiunea relativă, calitatea și complexitatea portofoliilor.

## **1. Politici contabile principale (continuare)**

### **j) Deprecierea activelor financiare (continuare)**

#### Alte abordări ale activelor

Pentru alte active financiare, fiind pe termen scurt și de natură simplă și în care Grupul nu are acces la informații istorice detaliate din cauza experienței limitate privind pierderile, Grupul aplică o abordare simplificată de măsurare care poate diferi de ceea ce este descris mai sus. Această abordare valorifică modelele folosite în prezent pentru testarea presiunii și scopuri de raportare a capitalurilor de reglementare, dar încorporează componente dezvoltate în mod specific pentru a

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

realiza estimări în conformitate cu IFRS 9. Tipurile de active financiare evaluate în cadrul abordării simplificate includ: Numerarul și echivalentele de numerar, depozitele la bănci, tranzacțiile de repo inversare, creanțe și creanțe de intermediere de la case de compensare și creanțe comerciale. Creanțele primesc ECL-uri pe viață în ziua 1, conform IFRS 9.

### BHW Retail

ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare).

### Active financiare achiziționate sau inițiate cu depreciere de credit (POCI)

Activele financiare POCI sunt active care au o depreciere a creditului la recunoașterea inițială. Pentru activele POCI, ECL pe durata de viață sunt încorporate în calculul ratei efective a dobânzii la recunoașterea inițială. Prin urmare, activele POCI nu sunt supuse unei reduceri pentru depreciere la recunoașterea inițială. Suma recunoscută ca provizion pentru pierderi ulterior recunoașterii inițiale este egală cu modificările ECL pe durata de viață de la recunoașterea inițială a activului.

### Creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR)

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială. La realizarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare creșterea riscului de neplată (atât în termeni relativi cât și în termeni absoluți) pe durata estimată a activului financiar. Semnificația unei modificări a riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale depinde de riscul ca o neplată să apară la recunoașterea inițială. Respectiv, o anumită modificare, în termeni absoluți, a riscului de neplată care are loc va fi mai semnificativă pentru un instrument financiar cu un risc de neplată inițial mai scăzut comparativ cu unul cu un risc de neplată inițial mai mare. Determinarea dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială se bazează pe o abordare multi-factor și holistică, incluzând atât informații cantitative cât și calitative și analize.

### Determinarea dacă riscul de credit a crescut semnificativ

Abordarea Grupului de a evalua SICR utilizează o combinație de criterii cantitative, calitative, descendente și de sprijin.

#### Criterii cantitative:

Ca indicator general, se consideră că riscul de credit al unei anumite expuneri a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială dacă, pe baza modelării cantitative a Grupului:

- PD pe durata de viață rămasă este mai mare de 20 de puncte de bază la data raportării; și
- a existat o creștere a perioadei PD între inițiere și data raportării de mai mult de o abatere standard a PD cu durată de utilizare standard la inițiere.

#### Criterii calitative:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe factori calitativi asociați cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Acesta va fi cazul pentru expunerile care îndeplinesc anumite criterii de risc sporit, plasate pe o listă de clasificare a expunerilor evitate în scopuri de raportare de reglementare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### Criterii descendente:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe analiza descendentă asociată cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Aceasta poate include analiza cohortelor potențial vulnerabile din portofoliu (de exemplu sectoare specifice) combinată cu alte atribute de risc de credit.

##### Criterii de protecție:

- Restanțe de peste 30 de zile (DPD): Există o prezumție atacabilă precum că riscul de credit a crescut semnificativ dacă plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile. Această prezumție poate fi respinsă numai dacă există informații rezonabile și acceptabile care să demonstreze că riscul de credit nu a crescut de la recunoașterea inițială.
- Creștere PD 200%: Expunerile vor fi mutate în etapa 2 dacă, la data raportării, a existat o creștere de 200% între PD pe durata de viață rămasă și PD de inițiere.

Pentru portofoliul BHW Retail se aplică criteriile SICR separate, care includ 30 DPD, toleranță și o măsură cantitativă bazată pe analiza modificării nivelului PD de la recunoașterea inițială.

Grupul identifică factorii principali care stau la baza modificărilor riscului de credit pentru portofolii. În general, o creștere semnificativă a riscului de credit este evaluată pe baza estimării PD și a luării în considerare a factorilor calitativi, fiecare dintre aceștia fiind proiectat să reflecte informații anticipative, pe baza unui instrument individual, așa cum este descris mai sus. Cu toate acestea, dacă Grupul identifică un factor cheie care nu este luat în considerare în evaluarea individuală în timp util, atunci Grupul va evalua dacă există informații rezonabile și acceptabile care îi permit să realizeze o evaluare suplimentară pe o bază colectivă cu privire la un portofoliu sau o parte a acestuia. Acest lucru poate determina Grupul să concluzioneze că un segment sau o parte dintr-un portofoliu a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit.

Expunerile trec înapoi din Etapa 2 în Etapa 1 după ce nu mai îndeplinesc criteriile pentru o creștere semnificativă a riscului de credit. Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit față de recunoașterea inițială, atunci provizionul de pierdere al unui instrument revine la măsurarea la 12 luni ECL.

Grupul monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin analize periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca o expunere să ajungă la neplată;
- criteriile nu se aliniază la momentul în care un activ devine restant cu 30 de zile; - timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și neplată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate în mod direct din evaluarea ECL pe 12 luni în creditul depreciat; și
- nu există o volatilitate nejustificată a provizionului de pierdere din transferuri între PD pe 12 luni (etapa 1) și PD pe viață (etapa 2).

##### Stadializare

Activele financiare pot avansa în ambele direcții pe parcursul etapelor modelului de depreciere IFRS 9 în funcție de

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

evaluarea existenței unei creșteri semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială sau dacă activul depreciat pe baza creditului se schimbă ulterior.

Pentru a determina etapa de raportare ECL pentru o obligație, Grupul determină dacă activul este deja depreciat (Etapa 3) sau nu (Etapetele 1 și 2). Etapa 2 este determinată de existența unei depreciere semnificative a creditului (sau de îmbunătățirea creditului) comparativ cu clasificarea creditului la recunoașterea inițială conform descrierii de mai sus. Activele din Etapa 1 nu prezintă o depreciere semnificativă a creditului în comparație cu cea înregistrată la recunoașterea inițială. Toate activele financiare recent dobândite sau de origine care nu sunt achiziționate sau afectate de credit la origine (POCI) sunt recunoscute în Etapa 1 inițial.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Schimbările din provizionul de pierdere din credit necesar, inclusiv impactul transferurilor dintre Etapa 1 și Etapa 2, sunt înregistrate în declarația de venit ca o ajustare a provizioanelor pentru pierderi din credite.

##### Durata estimată

Atunci când măsoară ECL, Grupul trebuie să ia în considerare perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit, inclusiv eventualele trageri și scadența estimată a activului financiar. Pentru anumite facilități de credit reînnoibile care nu au o scadență fixă, durata prevăzută este estimată pe baza perioadei pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit și în care pierderile din credite nu vor fi atenuate prin acțiuni ale conducerii.

##### Garanții financiare

Grupul evaluează dacă un contract de garanție financiară deținut este un element integrant al unui activ financiar care este contabilizat ca o componentă a acelui instrument sau este un contract care este contabilizat separat. În cazul în care Grupul stabilește că garanția este un element integrant al activului financiar, atunci orice primă plătită în legătură cu recunoașterea inițială a activului financiar este tratată ca un cost de tranzacție pentru achiziționarea acesteia. Grupul are în vedere efectul protecției atunci când se măsoară valoarea justă a instrumentului de creanță și atunci când se măsoară ECL. Beneficiile atenuării creditului sunt înregistrate în raport cu pierderile din depreciere.

Dacă Grupul stabilește că garanția nu este un element integrant al instrumentului de creanță, atunci recunoaște un activ reprezentând orice plată în avans a primei de garanție și un drept la compensare pentru pierderile de credit. Aceste active sunt recunoscute în „alte active.” Costul de atenuare a creditului este înregistrat în alte cheltuieli și amortizat în perioada de protecție. Recuperările sunt recunoscute ca alte venituri.

##### Definirea situației de neplată aferente Etapei 3

Definiția de neplată este aliniată la definiția neplății din articolul 178 CRR și este în concordanță cu cea utilizată în scopul gestionării interne a riscului de credit pentru instrumentul financiar relevant. Definiția neplății utilizate în acest scop este aplicată în mod consecvent tuturor instrumentelor financiare, cu excepția cazului în care devin disponibile informații care demonstrează că o altă definiție a neplății este mai potrivită pentru un anumit instrument financiar. Nu a existat nicio modificare a definiției Grupului pentru neplată la sfârșitul anului 2024.

Conform orientărilor BCE, Grupul clasifică o expunere drept Expunere neperformantă (NPE) dacă îndeplinește unul sau ambele criterii următoare:

- Există expuneri semnificative care au depășit scadența cu mai mult de 90 de zile; și/sau
- Garantul este evaluat ca improbabil să-și achite integral obligațiile de credit fără realizarea garanțiilor colaterale, indiferent de existența unei sume restante sau a unui număr de zile restante.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

NPE include expuneri neplătite, expuneri depreciate și împrumuturi cu titlu de probă care nu au îndeplinit încă criteriile de ieșire în conformitate cu ghidurile Autorității Bancare Europene pentru a reveni la performanță. Prin urmare, toate NPE-urile sunt neplătite în Grup și invers.

În conformitate cu definiția Grupului cu privire la neplată, o expunere este considerată neplătită și este clasificată ca fiind de Etapa 3, în cazul în care un debitor care depășește 90 de zile pentru orice obligație semnificativă de credit sau este apreciat ca fiind puțin probabil să-și plătească integral obligațiile de creditare fără ca Societatea să recurgă la acțiuni precum realizarea garanției.

Numărarea zilelor de scadență depășită începe acolo unde nicio sumă de capital, dobândă sau onorariu nu a fost plătită la data scadenței.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Grupul a mandatat anumite indicații privind evenimentele de probabilitate de neplată care vor duce la încadrarea obligatorie a neplății inclusiv a expunerilor semnificative cu scadență depășită de mai mult de 90 de zile, ajustare specifică a creditului, vânzarea obligației de credit, restructurarea întreprinderilor în dificultate și falimentul unui debitor.

De asemenea, Grupul a mandatat anumite alte instituții financiare și nefinanciare cu evenimente de neplată pentru a declanșa o evaluare de la caz a Împrumutatului pentru a determina neplata.

Toate expunerile neplătite vor avea un rating intern al riscului obligatoriu de 8, 9 sau 10 (doar debitorii gestionați individual și în portofoliu).

#### Informații prospective și scenarii economice multiple

Estimările trebuie să ia în considerare informațiile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și estimările rezonabile și justificabile aferente evenimentelor și condițiilor economice viitoare. Aplicarea informațiilor estimative (FLI) va necesita o analiză aprofundată. Grupul a dezvoltat modele care includ scenarii multiple care iau în considerare variabilitatea și incertitudinea anumitor pierderi estimate, inclusiv factori precum ratele de creștere PIB și ratele de șomaj, puse la dispoziție de economiștii diviziei Gestionarea riscurilor globale la nivel de țară (GCRM) din cadrul Citi. Aceste estimări se bazează pe datele din portofoliu care reflectă atributele de risc actuale ale garanțiilor și titlurile de creanță combinate cu previziunile privind pierderile derivate din migrarea ratingurilor, PD și modelele de pierderi construite pentru estimarea pierderilor de credit de stres pentru portofoliile aferente vânzării cu ridicata. Așa cum s-a menționat mai sus, aceste modele au încorporat componente special dezvoltate pentru a face ca estimările să fie în conformitate cu IFRS 9. Modelele PD, LGD și EAD sunt calibrate în funcție de modelele istorice observate în ceea ce privește neplata și pierderile pe parcursul mai multor ani și asociate cu factori economici determinanți. Modelul reflectă probabilitatea diferită a pierderii și a gravității pierderii ca o funcție a diferitelor previziuni economice. Grupul nu utilizează cel mai favorabil scenariu sau cel mai defavorabil scenariu, dar evaluează un număr reprezentativ de scenarii (3 atunci când aplică o abordare sofisticată și în cazul în care se consideră că mai multe scenarii vor avea un impact semnificativ neliniar) și probabil cântărește aceste scenarii pentru a determina ECL.

#### Prezentarea provizionului de ECL în declarația privind poziția financiară

Provizioanele de pierdere pentru ECL sunt prezentate în declarația privind poziția financiară după cum urmează:

- Active financiare calculate la costul amortizat: ca deducere din valoarea contabilă brută a activului
- Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară: drept provizion

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

- Instrumente de datorie măsurate la FVOCI: întrucât valoarea contabilă a acestor active financiare este la valoarea justă, nu se recunoaște nicio cotă de pierdere în declarația privind poziția financiară, cu toate acestea, indemnizația de pierdere este recunoscută în declarația privind veniturile și rezerva la valoare justă.

### Anularea creditelor și avansurilor

Creditele (și conturile de provizioane pentru deprecieri) sunt anulate în mod normal, fie parțial fie integral, când nu există o posibilitate realistă a recuperării. În cazul în care creditele sunt garantate, această operațiune are loc după primirea oricăror profituri din realizarea garanției. În circumstanțe în care valoarea realizabilă netă a oricărei garanții a fost determinată și nu există o așteptare rezonabilă de recuperare viitoare, anularea poate avea loc mai devreme. Recuperările ulterioare ale sumelor anulate anterior sunt înregistrate pe baza câștigurilor/(pierderilor) de depreciere nete din situația veniturilor.

### **k) Radierea activelor și pasivelor financiare**

Activele financiare sunt radiate atunci când dreptul de a primi flux de numerar din active a expirat sau când Grupul a transferat activele și de asemenea a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate al activelor sau, în cazul în care Grupul nu transferă și nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate dar nu reține controlul asupra activului financiar. Pasivele financiare sunt radiate când sunt stinse, respectiv când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

La radierea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului radiat) și suma (i) contravalorii primite și (ii) orice câștig sau pierdere cumulativă care fusese recunoscut în OCI este recunoscut în profit sau pierdere.

### **1. Politici contabile principale (continuare)**

#### **l) Reforma de referință a ratei dobânzii**

În cazul în care baza de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau ale unui pasiv financiar evaluat la costul amortizat se modifică ca urmare a reformei indicatorilor de referință ai ratei dobânzii, Grupul actualizează rata dobânzii efective a activului financiar sau a datoriei financiare pentru a reflecta modificarea impusă de reformă dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- Modificarea este necesară ca o consecință directă a reformei; și
- Noua bază de determinare a fluxurilor de numerar contractuale este echivalentă economic cu baza anterioară;

Când s-au efectuat modificările efectuate asupra unui activ financiar sau pasiv financiar în plus față de modificările asupra bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale impuse de reforma ratei dobânzii comparative, Grupul a actualizat mai întâi rata dobânzii efectivă a activului financiar sau a pasivului financiar pentru a reflecta schimbarea impusă de reforma comparativă a ratei dobânzii. Ulterior, Grupul a aplicat politicile contabile pentru modificări la schimbările suplimentare.

#### **m) Leasing-urile**

Leasing-urile sunt recunoscute drept activ cu drept de utilizare (ROU) și un pasiv corespunzător la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. La începutul unui contract, Grupul evaluează dacă un contract este sau conține un leasing. Un contract este sau conține un leasing în cazul în care contractul transmite dreptul de a controla utilizarea activului identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Următoarea procedură este urmată pentru a determina dacă un contract este sau conține un leasing:

- Activ identificat - Un activ este identificat de obicei prin faptul că este specificat explicit într-un contract. Cu toate acestea, un activ poate fi, de asemenea, identificat prin faptul că este specificat implicit în momentul în care activul este pus la dispoziție pentru utilizare;
- Grupul are dreptul să obțină în mare măsură toate beneficiile economice din utilizarea activului pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul să direcționeze cum și în ce scop este utilizat activul identificat pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul de a opera activul pe toată perioada de utilizare fără ca furnizorul să aibă dreptul de a modifica instrucțiunile de operare; și
- Grupul a proiectat activul într-un mod care predetermină modul în care și în ce scop va fi utilizat activul pe toată perioada de utilizare.

Grupul recunoaște un activ ROU și un pasiv de leasing la data începerii leasingului. Activul ROU este măsurat inițial la cost, care cuprinde valoarea inițială a pasivului de închiriere ajustat pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii contractului de închiriere, plus orice costuri directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru demontarea și înlăturarea activului de bază sau pentru a restabili activul de bază, mai puțin stimulentele primite.

Activele ROU sunt, în general, depreciate pe perioada mai scurtă a duratei de viață a activului și a termenului de închiriere în mod liniar. Grupul recunoaște, în situația poziției financiare, un activ ROU și o datorie de leasing corespunzătoare în raport cu clădirile de birouri în care Societatea este locatar.

În plus, activul ROU este evaluat pentru pierderi din depreciere la fiecare perioadă de raportare și ajustat pentru anumite reevaluări ale pasivului de leasing.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### m) Leasing-uri (continuare)

Grupul a ales să nu recunoască activele ROU și pasivele de închiriere pentru leasing-urile de active cu valoare scăzută și leasing-urile pe termen scurt.

Plățile asociate cu leasing-urile pe termen scurt de echipamente și vehicule și toate leasing-urile de active cu valoare scăzută sunt recunoscute liniar drept alte cheltuieli din situația veniturilor. Leasing-urile pe termen scurt reprezintă leasing-uri cu o durată de închiriere de 12 luni sau mai mică. Activele cu valoare scăzută cuprind echipamente IT și articole mici de mobilier de birou.

Pasivul de leasing este măsurat inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt efectuate la data începerii, actualizate utilizând rata dobânzii implicită în leasing. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, ceea ce este în general cazul închirierilor în cadrul Grupului, se utilizează rata marginală de împrumut a locatarului („IBR”), fiind rata pe care ar trebui să o plătească locatarul individual pentru a împrumuta fondurile necesare cu scopul de a obține un activ de valoare similară dreptului de utilizare a activului într-un mediu economic similar cu termenii, securitatea și condițiile similare. IBR este rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească Grupul pentru a împrumuta colateral pe un termen similar o sumă egală cu plățile de leasing într-un mediu economic similar.

Plățile de leasing incluse în evaluarea pasivului de leasing cuprind următoarele:

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe pe fond;
- Plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data începerii; și
- Sume preconizate a fi plătite sub garanție reziduală.

Acest pasiv de închiriere este măsurat la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective. Obligația de închiriere este reevaluată pentru a reflecta modificările plăților de leasing cauzate de o modificare a indicelui sau a ratei (alta decât rata dobânzii variabile) în cazul în care Grupul este în mod rezonabil sigur că va exercita o opțiune de cumpărare, prelungire sau reziliere, dacă există o modificare a valorii, Grupul trebuie să plătească sub o garanție de valoare reziduală. Plățile de leasing sunt alocate între suma principală și costurile financiare. Costul financiar este încasat din profit sau pierdere pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă.

#### n) Proprietăți și echipamente

Elementele de proprietate și echipamente, inclusiv îmbunătățirile cu titlu gratuit și de închiriere sunt indicate la cost, minus deprecierea acumulată și pierderile din depreciere (a se vedea mai jos). Depreciere este folosită pentru a anula costul, minus valoare reziduală estimată a fiecărui activ, pe bază de linie dreaptă în perioada de utilizare utilă estimată.

|                                            |                                            |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Clădiri sub proprietate funciară absolută  | 50 de ani                                  |
| Proprietăți închiriate                     | durata contractului de închiriere          |
| Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate | mai scurte de durata închirierii și 10 ani |
| Vehicule, mobilier și echipamente          | între 1 și 10 ani                          |

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau recunoscute ca activ separat, după caz, doar când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate cu elementul să aibă un impact asupra Grupului și costul elementului să poată fi măsurat cu exactitate. Toate celelalte lucrări de reparații și întreținere sunt incluse în declarația de venit în perioada în care sunt suportate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### **o) Active necorporale**

#### Fondul comercial

Fondul comercial obținut reprezintă excedentul valorii juste a prețului plătit față de valoarea justă a activelor nete identificabile ale unei entități la data achiziției. Fondul comercial este arătat la cost mai puțin orice pierderi de deprecieri acumulate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### o) Active necorporale (continuare)

##### Software pentru computere

Cheltuielile cu software-ul dezvoltat intern sunt recunoscute ca activ când Grupul poate să-și demonstreze intenția și abilitatea de a finaliza dezvoltarea și utilizarea software-ului într-o manieră care va genera beneficii economice viitoare și poate măsura cu exactitate costurile de finalizare a dezvoltării. Costul capitalizat al software-ului dezvoltat intern include toate costurile interne și externe direct atribuibile dezvoltării software-ului și sunt amortizate pe durata utilizării utile.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare utilă estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

|                                                 |            |
|-------------------------------------------------|------------|
| Licențe software pentru computere achiziționate | 3 - 5 ani  |
| Dezvoltare software pentru computere            | 1 - 10 ani |

##### Alte active necorporale - Active necorporale ale clienților

Activele necorporale achiziționate de către Grup sunt indicate la cost minus pierderile din amortizare și deprecieri acumulate.

Alte active necorporale se referă la activele necorporale ale clienților care sunt active identificabile și sunt recunoscute inițial la valoarea prezentă pe baza estimărilor fluxurilor de numerar pentru drepturile contractuale asupra relațiilor cu clienții.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Active necorporale ale clienților | 3 - 5 ani |
|-----------------------------------|-----------|

#### p) Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă există orice indicație că fondul său comercial și activele necorporale sau proprietățile și echipamentele sal, inclusiv activele de drept de utilizare și investițiile în filiale sunt depreciate. Aceste active non-financiare sunt testate după deprecieri anual sau mai frecvent dacă evenimentele sau schimbările circumstanțelor indică faptul că ar putea fi depreciate. Fondul comercial este alocat unităților generatoare de numerar în scopul testării deprecierei. Pierderile din deprecieri aferente fondului comercial nu sunt inversate. Pierderile din deprecieri sunt recunoscute în declarația de venit în secțiunea Alte cheltuieli.

#### q) Impozite pe venituri

Impozitul pe venit achitabil pentru profituri este recunoscut ca o cheltuială pe baza legislației fiscale aplicabile din fiecare jurisdicție în perioada în care sunt înregistrate profiturile. Efectele fiscale ale pierderilor cu impozitul pe venit disponibile pentru reportare sunt recunoscute ca activ fiscal amânat dacă este probabil ca profitul taxabil viitor să fie disponibil și pe baza acestuia să se poată utiliza pierderile. Suma impozitului curent care de plătit sau de primit este cea mai bună estimare a sumei de impozitare preconizate a fi plătită sau primită, care reflectă incertitudinea legată de impozitele pe venit, dacă există.

Grupul consideră că există o poziție fiscală incertă atunci când consideră că în cele din urmă, în viitor, suma profitului supus impozitării poate fi mai mare decât suma reflectată inițial în declarațiile fiscale ale Grupului.

**CITIBANK EUROPE PLC**

**NOTE LA SITUAZIONE FINANZIARIA**

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### q) Impozite pe venit (continuare)

Un provizion de impozit actual este recunoscut atunci când se consideră probabil că rezultatul unei revizuirii de către o autoritate fiscală a unei poziții fiscale incerte va modifica valoarea impozitului în numerar datorat sau de la o autoritate fiscală în viitor. De la recunoaștere, provizionul impozitului actual este apoi măsurat la suma pe care Grupul se așteaptă în cele din urmă să o plătească autorității fiscale pentru a rezolva poziția.

Activele și pasivele fiscale amânate sunt recunoscute pentru diferențe temporare taxabile și deductibile între activele și pasivele bazei fiscale și valorile lor contabile din situațiile financiare. Activele fiscale amânate sunt recunoscute doar în măsura în care este probabil să existe profituri adecvate disponibile pe baza cărora să se utilizeze aceste diferențe. Activele și pasivele fiscale amânate sunt măsurate la valorile fiscale estimate să se aplice în perioada în care activul va fi realizat sau pasivul va fi decontat pe baza valorilor fiscale care sunt aplicate sau aplicate în mod substanțial la data declarației privind poziția financiară.

Activele fiscale amânate sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul fiscal aferent să fie realizat. Taxele actuale și amânate sunt recunoscute ca beneficiu sau cheltuială cu impozitele de venit în declarația de venit.

#### *Impozitul global minim de completare*

Regulile model ale Pilonului 2 publicate de OCDE au fost adoptate în mod substanțial în anumite jurisdicții în care operează Citigroup. Începând cu 31 decembrie 2024, guvernul Irlandei și jurisdicțiile în care se află sucursalele Societății au adoptat în mod substanțial impozitul minim global suplimentar („regulile Pilonului 2”).

Pentru anul încheiat în 2024, Societatea este supusă regulilor Pilonului 2 în Irlanda și în jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele sale.<sup>28</sup>

Se preconizează că filialele Societăților vor fi supuse normelor Pilonului 2 în jurisdicțiile lor respective<sup>29</sup>, cu excepția Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o și Handlowy Financial Services Sp. z o. o., în Polonia, care se estimează că vor fi supuse normelor Pilonului 2 în Irlanda.

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, pe baza evaluării inițiale a Societății, cu excepția operațiunilor Societății din Irlanda și Bulgaria, nu ar trebui să apară niciun impozit suplimentar în ceea ce privește sucursalele sau filialele Societății din toate jurisdicțiile, deoarece se estimează că toate aceste jurisdicții îndeplinesc unul dintre testele de siguranță tranzitorii Transitional CBCR Safe Harbour Tests.

#### *Scutire temporară obligatorie din contabilitatea impozitului amânat*

Societatea a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul impozitului de completare și îl contabilizează ca impozit curent atunci când este generat.

---

<sup>28</sup> Inclusiv Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Regatul Unit.

<sup>29</sup> Inclusiv Regatul Unit (Capital Residential Fund Nominee No.1 Limited, Capital Residential Fund Nominee No.2 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 1 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 2 Limited, CIP Property (AIPT) Limited, Vidacos Nominees Limited) and Luxembourg (Handlowy Investments S.A.)



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### r) Impozite

Impozitele sunt impuse de guverne către Grup în conformitate cu legislația, altele decât taxele, amenzile sau alte penalități impuse pentru încălcarea legislației. Grupul recunoaște o răspundere de a plăti un impozit la data identificată de legislația care declanșează obligația. Impozitele sunt înregistrate în cadrul altor cheltuieli administrative din declarația de venit a Grupului.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### s) Valute străine

Situațiile financiare ale Grupului sunt prezentate în USD, care este moneda de prezentare a Grupului. Diverse sucursale folosesc monede funcționale diferite, respectiv moneda mediului economic principal în care funcționează Societatea.

Veniturile, cheltuielile, câștigurile și pierderile în monedă străină sunt înregistrate folosind cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata de schimb la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele nemonetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională care sunt clasificate drept „FVTPL”, sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele non-monetare, exprimate în alte valute decât moneda funcțională care nu sunt măsurate la valoarea justă au fost convertite la cursurile de schimb istorice relevante. Orice câștiguri sau pierderi la schimb sunt preluate în contul de profit ca fiind suportate. Diferențele valutare care decurg din conversia unei datorii financiare desemnate drept acoperire a unei investiții nete în operațiuni străine în măsura în care acoperirea este implementată și recunoscută în OCI.

Activele și pasivele sucursalelor sunt convertite în moneda de prezentare a Grupului la cursul de schimb de la data raportării și declarațiile lor de venit sunt convertite la cursurile de schimb aplicabile la datele tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar sunt recunoscute în OCI și acumulate în rezerva de conversie în capitalurile proprii, cu excepția cazului în care diferența de conversie este alocată participațiilor non-control.

#### t) Beneficiile angajaților

##### Planuri de beneficii definite

Grupul participă la și continuă să opereze scheme de pensii definite pentru angajații din Grecia, Olanda, Belgia, Spania, Austria, Irlanda, Franța, Italia, Germania, Norvegia și Polonia. Personalul nu contribuie la pensiile de bază. Pasivele nete recunoscute în declarația privind poziția financiară reprezintă valoarea prezentă calculată în mod actuarial a obligației de beneficiu definite la data declarației privind poziția financiară, minus valoarea justă a activelor planului.

Obligația de beneficiu definit este calculată anual de firme actuariale independente folosind metoda creditelor unitare proiectate. Valoarea prezentă a obligației beneficiului definit este determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobânzilor ale obligațiunilor corporative de înaltă calitate exprimate în moneda în care vor fi plătite beneficiile și care au termene de scadență aproximativ egale cu termenele pasivelor de pensii aferente.

Atunci când valoarea justă a activelor planului depășește obligația calculată pentru beneficii determinate pentru un plan, surplusul recunoscut în situația poziției financiare este limitat la beneficiile economice de care dispune Grupul. Orice modificări sau reduceri semnificative ale planului care apar în timpul perioadei au ca rezultat recunoașterea unui cost al serviciilor în contul de profit și pierdere. Decontările semnificative sunt de asemenea recunoscute în contul de profit și pierdere. Atunci când un cost al serviciilor trecute sau o decontare are loc la jumătatea anului, cheltuiala cu pensia pentru restul anului este reevaluată pentru a reflecta condițiile de piață la momentul evenimentului.

Câștigurile și pierderile de remăsurare sunt recunoscute imediat în declarația privind veniturile globale. Pentru obligațiile beneficiilor definite, costul serviciilor actuale și orice costuri ale serviciilor trecute sunt incluse în contul de profit și

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pierdere în cadrul cheltuielilor operaționale și veniturilor cu dobânzile pentru active din sistemele de pensii, fără impactul costurilor cu dobânzile pentru pasivele din sistemele de pensii, sunt incluse în cheltuielile cu personalul.

Un surplus este recunoscut în declarația privind poziția financiară când un beneficiu economic este disponibil ca o reducere a contribuțiilor viitoare sau ca o rambursare a sumelor datorate Grupului.

### Planuri de contribuții definite

Grupul operează mai multe sisteme de pensii cu contribuții definite. Contribuțiile anuale ale Grupului sunt incluse în declarația de venit în perioada la care se referă. Activele sistemului de pensii sunt deținute în fondurile administrate de custozii separate.

## **1. Politici contabile principale (continuare)**

### **t) Beneficiile angajaților (continuare)**

#### Beneficii pe termen scurt

Obligațiile de beneficii ale angajaților pe termen scurt sunt măsurate fără actualizare și sunt cheltuite pe măsură ce serviciul aferent este furnizat. Un provizion este recunoscut pentru suma estimată a fi plătită în cadrul unei scheme de bonusuri în numerar pe termen scurt dacă Grupul are o obligație juridică sau constructivă prezentă de a plăti această sumă ca urmare a unui serviciu trecut furnizat de către angajat și obligația poate fi estimată cu exactitate.

#### Beneficii de reziliere

Beneficiile de reziliere sunt recunoscute drept cheltuieli când Grupul este angajat în mod demonstrabil, fără posibilitatea realistă de retragere, într-un plan detaliat formal fie de a rezilia angajarea înainte de data pensionării normale, fie de a furniza beneficii de reziliere ca urmare a ofertei făcute pentru a încuraja redundanța voluntară. Beneficiile de reziliere pentru redundanțele voluntare sunt recunoscute ca parte a unui program de restructurare, dacă Grupul a depus o ofertă de redundanță voluntară, este probabil ca oferta să fie acceptată și numărul acceptărilor să fie estimat cu exactitate.

### **u) Planuri de stimulente pe bază de acțiuni**

Grupul participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup în cadrul cărora Citigroup acordă acțiuni angajaților Grupului. În conformitate cu un Contract de Participare a Societăților Afiliate la Planuri de Acțiuni ("SPAPA") Grupul realizează o decontare de numerar către Citigroup pentru valoarea justă a stimulentele pe bază de acțiuni acordate furnizate angajaților Grupului în cadrul acestor planuri.

Grupul folosește contabilitatea pe bază de capitaluri proprii pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni, cu contabilitate separată pentru pasivele financiare care reflectă obligațiile sale asociate de a efectua plăți către Citigroup. Grupul recunoaște valoarea justă a beneficiilor acordate la data acordării ca o cheltuială compensatorie în perioada investiției cu un credit corespunzător pentru datoriile inter-societăți (răspunderea de retarifare) către Citigroup. Toate sumele achitate către Citigroup și obligația asociată în conformitate cu SPAPA sunt recunoscute în rezerva de capital propriu în perioada investiției. Schimbările ulterioare în valoarea justă a tuturor beneficiilor acordate neexercitate și SPAPA sunt revizuite anual și orice schimbări de valoare sunt recunoscute în rezerva de capital propriu, din nou în perioada de investire.

Pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup care au o perioadă de investire graduală fiecare „tranză” a acordării este tratată ca acordare separată. În cazul în care un plan are un „cliff vest”, acordarea are doar o singură „tranză”. Cheltuiala este recunoscută în perioada de investire.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| Perioada de investire a | % din cheltuieli recunoscute |        |        |        |
|-------------------------|------------------------------|--------|--------|--------|
|                         | Anul 1                       | Anul 2 | Anul 3 | Anul 4 |
| 2 ani (2 transe)        | 75%                          | 25%    | —%     | —%     |
| 2 ani (1 transă)        | 50%                          | 50%    | —%     | —%     |
| 3 ani (3 transe)        | 61%                          | 28%    | 11%    | —%     |
| 3 ani (1 transă)        | 33%                          | 33%    | 33%    | —%     |
| 4 ani (4 transe)        | 52%                          | 27%    | 15%    | 6%     |
| 4 ani (1 transă)        | 25%                          | 25%    | 25%    | 25%    |

Cu toate acestea, angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Costurile planurilor de stimulente pe bază de acțiuni sunt recunoscute în perioada serviciului necesar. Pentru beneficiile acordate angajaților eligibili pentru pensionare, serviciile sunt furnizate anterior datei acordării, iar ulterior costurile sunt acumulate în anul anterior datei acordării.

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### v) Contabilitate pentru beneficii guvernamentale

Grupul recunoaște venituri din grant-uri guvernamentale când există o asigurare rezonabilă că va primi grant-ul și va respecta condițiile atașate grant-ului. În funcție de natura lor, subvențiile sunt prezentate ca parte a profitului sau pierderii la „Alte venituri”; sau, în mod alternativ, sunt deduse în raportarea cheltuielilor aferente.

#### w) Numerar și echivalente de numerar

Pentru declarația privind fluxurile de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadență inițială de mai puțin de 3 luni, inclusiv: solduri în numerar nerestricționate și solduri restricționate cu bănci centrale, bonuri de tezaur și alte bonuri eligibile și credite și avansuri către bănci.

#### x) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când este probabil ca un flux de resurse economice să fie necesar pentru a soluționa o obligație juridică sau constructivă curentă ca urmare a evenimentelor trecute și poate fi realizată o estimare de încredere cu privire la suma obligației.

#### y) Entitățile sucursalelor

Acțiunile la entitățile sucursalelor, cuprinzând valori nelistate, sunt măsurate la cost minus provizionul pentru depreciere.

#### z) Tranzacții de control comun

Grupul înregistrează combinații de afaceri dintre entitățile care se află sub controlul comun la valoarea contabilă.

#### aa) Operațiune întreruptă

O operațiune întreruptă este o componentă a activităților de afaceri ale Grupului care reprezintă o linie majoră separată a zonei de afaceri sau geografice a operațiunilor care îndeplinesc definiția criteriilor care urmează a fi clasificate drept deținute pentru vânzare.

Rezultatele operațiunilor întrerupte au fost raportate separat ca sumă individuală în declarația de venit pentru perioadele relevante prezentate, cuprinzând profitul sau pierderea post-taxare pentru operațiunile întrerupte și câștigurile sau pierderile post-taxare recunoscute la măsurarea valorii juste minus costurile de vânzare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### bb) Activități fiduciare

Grupul acționează frecvent drept custode și în alte calități fiduciare care duc la deținerea sau plasarea de active în numele unor persoane fizice, trusturi, planuri de beneficii de pensionare și alte instituții. Acționând în această calitate, Grupul a concluzionat că acționează drept mandatar, prin urmare respectivele active și venituri care derivă din acestea sunt excluse din aceste situații financiare, deoarece nu sunt active ale Grupului.

### ac) Baza consolidării

#### i. Tranzacții de control comun

O afacere transferată de la o entitate-mamă la o filială sau între entități aflate sub control comun va avea ca rezultat transferul activelor nete la valoarea contabilă. Aceasta înseamnă că activele nete ale entității dobândite vor fi contabilizate de CEP (dobânditorul) la valoarea contabilă înregistrată în entitatea dobândită, la data transferului.

Orice diferență între prețul tranzacției și valoarea contabilă a activelor nete ale întreprinderii transferate este recunoscută în capitalurile proprii, în cadrul Rezervei de fuziune. Nu se creează niciun fond comercial sau active necorporale noi și nu se generează niciun profit sau pierdere în urma tranzacției de control comun.

## 1. Politici contabile principale (continuare)

### ac) Baza consolidării (continuare)

#### ii. Sucursale

Sucursalele sunt entități controlate de către Grup. Grupul controlează o entitate dacă este expusă sau are drepturi asupra profiturilor variabile din implicarea sa în entitate și are capacitatea de a afecta acele profituri prin puterea sa asupra entității. Grupul a reevaluat dacă are control dacă există schimbări asupra unuia sau mai multor elemente ale controlului. Aceasta include circumstanțe în care drepturile de protecție deținute (de exemplu, cele care rezultă dintr-o relație de împrumut) devin substanțiale și conduc la faptul că Grupul are putere asupra unei entități în care a investit.

Situațiile financiare ale filialelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate de la data la care începe controlul și până la data la care acesta încetează.

#### iii. Interese minoritare

Interesele minoritare sunt evaluate inițial la cota lor proporțională din activele nete identificabile ale entității dobândite la data achiziției.

Modificările în participația grupului la o filială care nu au ca rezultat pierderea controlului sunt contabilizate ca tranzacții de capitaluri proprii.

#### iv. Pierderea controlului

Când Grupul pierde controlul asupra unei sucursale, renunță la activele și pasivele sucursalei și la orice NCI aferente și alte componente ale capitalurilor proprii. Orice câștig sau pierdere rezultată este recunoscută în profit sau pierdere. Orice participație păstrată în fosta filială este evaluată la valoarea justă în momentul în care se pierde controlul.

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

### **v. Tranzacții eliminate la consolidare**

Soldurile și tranzacțiile intragrup, precum și orice venituri și cheltuieli nerealizate (cu excepția câștigurilor sau pierderilor neeliminate din tranzacțiile valutare) care rezultă din tranzacțiile intragrup sunt eliminate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor

Rezultatele Grupului sunt sensibile la politicile, premisele și estimările contabile care au stat la baza întocmirii situațiilor financiare. Politicile contabile folosite în întocmirea situațiilor financiare sunt descrise în detaliu în Nota 1.

Întocmirea situațiilor financiare necesită utilizarea unor judecăți, estimări și premise care afectează aplicarea politicilor contabile și a sumelor activelor, pasivelor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot diferi de aceste estimări.

Estimările și premisele de bază sunt revizuite permanent. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și în orice perioade viitoare.

Când se întocmesc situațiile financiare, este responsabilitatea Administratorilor de a selecta politicile contabile adecvate și a aplica judecăți și estimări care sunt rezonabile. Politicile contabile care sunt considerate critice pentru rezultatele IFRS și poziția financiară a Grupului, din punct de vedere al materialității elementelor pentru care este aplicată politica, sau care presupun un grad înalt de judecată sau estimare sunt:

#### *Judecăți semnificative*

Raționamentele semnificative folosite de Grup în aplicarea politicilor sale contabile sunt prezentate mai jos. Aplicarea unora dintre aceste judecăți implică în mod necesar și estimări care sunt discutate separat.

- Deprecierea creditelor;
- Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

#### Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea creditelor este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Hotărârile sunt aplicate în estimarea pierderii din depreciere, care ar trebui înregistrată în contul de profit.

Raționamentele contabile care s-ar putea modifica și ar putea avea o influență semnificativă asupra cuantumului deprecierei pentru pierderi din depreciere și a cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ determinarea dacă pot fi necesare ajustări ale conducerii Grupului pentru a deprecia rezultatele modelului pentru a aborda limitările modelului de depreciere sau evenimentele de ultimă oră.

Alte raționamente contabile cheie care influențează în mod semnificativ cuantumul subvenției pentru pierderi din depreciere și al cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ:

- Criteriile Grupului pentru a evalua dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, astfel încât să fie necesară o compensație pentru pierderi pe viață, mai degrabă decât ECL de 12 luni;
- selectarea metodologiilor adecvate și a factorilor de model pentru evaluarea riscului intern și modelelor de depreciere;
- selectarea celor mai relevante variabile macroeconomice pentru anumite portofolii și determinarea asocierilor dintre aceste variabile și componentele modelului, cum ar fi PD și LGD;
- selectarea parametrilor modelului de depreciere; și
- ajustări post-model ale reducerii pentru pierderi din depreciere și ale clasificării în etape.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Vă rugăm să consultați Nota 1(j) pentru intrări, ipoteze și tehnici de estimare pentru deprecierea împrumuturilor. Deprecierile sunt discutate și prezentate în detaliu în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”.

### Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

O tranzacție regulată este o cumpărare sau vânzare a unui activ financiar în cadrul unui contract cu termeni care impun livrarea unui activ într-o perioadă stabilită în general de regulamentul sau convenția de pe piața respectivă. În urma unei analize a adecvării clasificării regulate, Grupul a concluzionat că perioada dintre data tranzacției și data decontării pentru tranzacțiile cu credite secundare ar trebui considerată neregulată deoarece este dificil să se stabilească co convenție sau perioadă consecventă pe baza datei efective a tranzacției sau decontării observate pe piață.

## **2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)**

### ***Judecăți semnificative (continuare)***

Dacă o tranzacție cu un credit secundar este considerată regulată sau neregulată este o chestiune de interpretare și Grupul consideră că aspectele contabile pentru respectivele tranzacții ca neregulate vor furniza informații financiare mai relevante și valide.

### ***Estimări contabile critice***

Estimările contabile cu un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și pasivelor în cursul exercițiului financiar următor au fost legate de:

- Deprecierea creditelor;
- Evaluarea instrumentelor financiare.

### Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea activele financiare este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Calculul subvenției ECL este complex și, prin urmare, Grupul trebuie să ia în considerare cantități mari de informații în determinarea acestora. Acest proces necesită utilizarea semnificativă a estimărilor și ipotezelor, dintre care unele, prin natura lor, sunt foarte subiective și foarte sensibile la factorii de risc, cum ar fi schimbările condițiilor economice. Modificările subvenției ECL pot afecta în mod semnificativ venitul net. Unele dintre aceste estimări pot avea un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor în următorul exercițiu financiar.

Principalele estimări și ipoteze pe care Administratorii le-au utilizat în determinarea alocației ECL sunt prezentate în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”, care include, de asemenea, sensibilitatea ipotezelor-cheie ca parte a situațiilor financiare.

### Evaluarea instrumentelor financiare

Valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe piețele active sunt determinate de utilizarea tehnicilor de evaluare. În măsura în care acest lucru este practic, modelele folosesc doar datele observabile și în cazurile în care acest lucru nu este posibil este posibil să existe o obligație de folosire a estimărilor. Nota 25 - „Active și pasive financiare – Procesul de evaluare pentru deplasările de valoare justă de Nivel 3” subliniază abordarea asupra evaluării instrumentelor financiare și a ajustărilor valorii de piață.

O analiză de sensibilitate la posibilele modificări ale variabilelor cheie ale valorii juste a instrumentelor financiare clasificate în ierarhia valorii juste la nivelul 3 este prezentată în Nota 25.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 3. Venit net din dobânzi

|                                                                            | Grup           |                | Societate      |                |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                            | 2024           | 2023           | 2024           | 2023           |
|                                                                            | milioane       | milioane       | milioane       | milioane       |
| <b>Active financiare la costul amortizat</b>                               |                |                |                |                |
| Numerar și echivalente de numerar*                                         | 2.062          | 1.667          | 2.004          | 1.655          |
| Credite și avansuri către bănci*                                           | 585            | 383            | 472            | 350            |
| Credite și avansuri către clienți*                                         | 1.925          | 1.539          | 1.555          | 1.478          |
| Alte active*                                                               | 255            | 271            | 229            | 267            |
| Dobândă negativă pe pasivele financiare                                    | 5              | 9              | 3              | 9              |
|                                                                            | <b>4.832</b>   | <b>3.869</b>   | <b>4.263</b>   | <b>3.759</b>   |
| <b>Activele financiare la valoarea justă prin alte venituri globale</b>    |                |                |                |                |
| Investiții de portofoliu                                                   | 835            | 312            | 357            | 255            |
|                                                                            | <b>835</b>     | <b>312</b>     | <b>357</b>     | <b>255</b>     |
| <b>Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective</b>                 | <b>5.667</b>   | <b>4.181</b>   | <b>4.620</b>   | <b>4.014</b>   |
| <b>Obligații financiare măsurate la costul amortizat</b>                   |                |                |                |                |
| Depozite de către bănci                                                    | (412)          | (276)          | (401)          | (274)          |
| Conturi de client                                                          | (1.797)        | (1.304)        | (1.573)        | (1.270)        |
| Dobândă negativă pe activele financiare                                    | (21)           | (19)           | (18)           | (19)           |
| <b>Cheltuieli cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective</b> | <b>(2.230)</b> | <b>(1.599)</b> | <b>(1.992)</b> | <b>(1.563)</b> |
| <b>Alte cheltuieli cu dobânzile</b>                                        |                |                |                |                |
| Alte pasive                                                                | (1.124)        | (900)          | (1.095)        | (894)          |
| <b>Alte cheltuieli cu dobânzile</b>                                        | <b>(1.124)</b> | <b>(900)</b>   | <b>(1.095)</b> | <b>(894)</b>   |
| <b>Cheltuieli cu dobânzile</b>                                             | <b>(3.354)</b> | <b>(2.499)</b> | <b>(3.087)</b> | <b>(2.456)</b> |
| <b>Venit net din dobânzi</b>                                               | <b>2.313</b>   | <b>1.682</b>   | <b>1.533</b>   | <b>1.558</b>   |

\* Clasificarea veniturilor din dobânzi a fost reformulată pentru a reflecta în mod corespunzător sursa acestora



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 4. Tarif net și venituri din comisioane

|                                             | Grup         |              | Societate    |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                             | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                             | milioane     | milioane     | milioane     | milioane     |
| <b>Venit din taxe și comisioane</b>         |              |              |              |              |
| Servicii bancare de investiții              | 18           | 23           | 17           | 23           |
| Comisioane de intermediere                  | 254          | 259          | 197          | 186          |
| Tranzacții de custodie și fiduciare         | 450          | 396          | 418          | 390          |
| Comisioane de servicii tranzacționale       | 518          | 481          | 500          | 481          |
| Comisioane de angajare                      | 253          | 197          | 226          | 192          |
| Card de credit și bancar                    | 128          | 93           | 106          | 90           |
| Comisioane legate de depozite               | 117          | 96           | 111          | 95           |
| Alții                                       | 95           | 39           | 82           | 37           |
|                                             | <b>1.833</b> | <b>1.584</b> | <b>1.657</b> | <b>1.494</b> |
| <b>Cheltuieli cu taxe și comisioane</b>     |              |              |              |              |
| Compensare și decontare                     | (140)        | (104)        | (126)        | (104)        |
| Custodie                                    | (98)         | (90)         | (99)         | (90)         |
| Alții                                       | (164)        | (67)         | (161)        | (67)         |
|                                             | <b>(402)</b> | <b>(261)</b> | <b>(386)</b> | <b>(261)</b> |
| <b>Tarif net și venituri din comisioane</b> | <b>1.431</b> | <b>1.323</b> | <b>1.271</b> | <b>1.233</b> |

Incluse în veniturile din tarife și comisioane sunt tarifele primite de Grup pentru activități fiduciare în care Grupul deține active în numele clienților săi. Aceste venituri din tarify au însumat 19 milioane USD în 2024 (2023: 18 milioane USD).

### 5. Venituri comerciale nete

|                      | Grup       |            | Societate  |            |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
|                      | 2024       | 2023       | 2024       | 2023       |
|                      | milioane   | milioane   | milioane   | milioane   |
| Instrumente derivate | 490        | 429        | 319        | 433        |
| Titluri de creanță   | 86         | (59)       | 92         | (32)       |
| Credite și avansuri  | (4)        | 17         | (4)        | 17         |
|                      | <b>572</b> | <b>387</b> | <b>407</b> | <b>418</b> |

### 6. Venituri nete din investiții

|                                                      | Grup      |           | Societate  |           |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|
|                                                      | 2024      | 2023      | 2024       | 2023      |
|                                                      | milioane  | milioane  | milioane   | milioane  |
| Câștig/(pierdere) net(ă) din titlurile de investiții | 50        | 20        | 36         | 28        |
| Titluri de capital                                   | 35        | 55        | 25         | 50        |
| Dividende de la sucursale                            | —         | —         | 271        | —         |
|                                                      | <b>85</b> | <b>75</b> | <b>332</b> | <b>78</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

|                        | Grup      |          | Societate |          |
|------------------------|-----------|----------|-----------|----------|
|                        | 2024      | 2023     | 2024      | 2023     |
|                        | milioane  | milioane | milioane  | milioane |
| Instrumente financiare | 35        | 8        | 35        | 8        |
|                        | <b>35</b> | <b>8</b> | <b>35</b> | <b>8</b> |

Instrumentele financiare includ în principal împrumuturi desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru anumite împrumuturi, în care riscurile economice sunt acoperite cu instrumente derivate, cum ar fi swap-urile pe riscul de credit sau swap-urile cu profitabilitate totală. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru a atenua nepotrivirile contabile în cazurile în care contabilitatea de acoperire este complexă și pentru a realiza simplificări operaționale.

### 8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire

|                                             | Grup         |              | Societate    |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                             | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                             | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Contabilitatea de acoperire a valorii juste |              |              |              |              |
| (Pierdere)/câștig net privind evaluarea     | (35)         | 9            | —            | —            |
| Câștig net/(pierdere netă) din evaluarea    | 40           | (10)         | —            | —            |
| Venituri/(cheltuieli) din contabilitatea de | <b>5</b>     | <b>(1)</b>   | <b>—</b>     | <b>—</b>     |

### 9. Alte venituri din exploatare

|                            | Grup         |            | Societate    |            |
|----------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                            | 2024         | 2023       | 2024         | 2023       |
|                            | milioane     | milioane   | milioane     | milioane   |
| Recuperări inter-societăți | 1.013        | 873        | 1.030        | 876        |
|                            | <b>1.013</b> | <b>873</b> | <b>1.030</b> | <b>876</b> |

O porțiune semnificativă a cheltuielilor din cadrul Grupului își are originea în serviciile furnizate de Citi Solution Centre (CSC) către alte entități Citi, atât pe plan global cât și pe plan regional. Aceste costuri sunt alocate societăților și persoanelor juridice pe baza mai multor factori. Toate aceste contracte de stabilire a prețurilor de transfer sunt revizuite regulat pentru a se determina adecvarea acestora. Aceste recuperări sunt recunoscute în alte venituri de exploatare.

### 10. Remunerația auditorului

|                                 | Grup       |            | Societate  |            |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                 | 2024       | 2023       | 2024       | 2023       |
|                                 | milioane   | milioane   | milioane   | milioane   |
| Tarif de audit                  | 2,5        | 1,4        | 2,5        | 1,4        |
| Alte asigurări                  | —          | 0,4        | —          | 0,4        |
| Servicii de consultanță fiscală | —          | —          | —          | —          |
| Alte servicii non-audit         | 0,8        | —          | 0,8        | —          |
|                                 | <b>3,3</b> | <b>1,8</b> | <b>3,3</b> | <b>1,8</b> |

Onorariile de audit includ 0,5 milioane USD (2023: 0,8 milioane USD) pentru alte societăți membre BDO din afara Irlandei pentru servicii de audit local care erau destinate birourilor implicate în auditul statutar al Societății; alte tarife de asigurare au fost de 0 USD (2023: 0,9 milioane USD) și orice alte onorarii pentru servicii care nu țin de audit de 0,8 milioane USD (2023: 0 USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Sumele comparative se referă la KPMG în calitate de auditor statutar anterior al Societății.

### 11. Cheltuieli de personal

Numărul mediu al persoanelor angajate de Grup pe parcursul anului a fost de 16.647 (2023: 16.833). Acesta cuprinde 16.455 de Angajați Direcți cu Normă Întreagă (2023: 16.640) și 192 de Angajați Direcți cu Normă Parțială (2023: 193).

Tabelul ce urmează prezintă numărul mediu al angajaților în funcție de poziție pentru 2024 și 2023:

|                                                | Grup          |               | Societate     |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          |
| Alte operațiuni                                | 10.391        | 10.454        | 8.247         | 8.320         |
| Sector bancar                                  | 683           | 688           | 528           | 525           |
| Piețe                                          | 310           | 310           | 231           | 227           |
| Servicii                                       | 4.769         | 4.847         | 4.306         | 4.395         |
| Patrimoniu                                     | 494           | 534           | 494           | 534           |
| <b>Numărul total al membrilor personalului</b> | <b>16.647</b> | <b>16.833</b> | <b>13.806</b> | <b>14.001</b> |

„Alte operațiuni” se referă în primul rând la numărul de angajați din funcția Operațiuni și Tehnologie și Management care se află în Centrele de soluții ale Grupului.

|                                         | Grup            |                 | Societate       |                 |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                         | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                         | <b>milioane</b> | <b>milioane</b> | <b>milioane</b> | <b>milioane</b> |
| Salarii și drepturi salariale           | 1.289           | 1.140           | 1.144           | 1.114           |
| Costuri asigurări sociale               | 143             | 113             | 119             | 109             |
| Cheltuieli cu plățile bazate pe acțiuni | 81              | 31              | 74              | 31              |
| Pensii și beneficii post pensionare     | 56              | 43              | 46              | 41              |
| Costuri de restructurare                | 64              | 50              | 63              | 50              |
| <b>Total cheltuieli de personal</b>     | <b>1.633</b>    | <b>1.377</b>    | <b>1.446</b>    | <b>1.345</b>    |

Grupul operează 23 (2023: 23) scheme de contribuții definite între sucursalele sale. În plus, Grupul operează, de asemenea, 8 (2023: 11) scheme de beneficii definite. În 2024 s-au plătit contribuții de 56 milioane USD (2023: 33 milioane USD) în cadrul acestui sistem. Pentru detalii suplimentare, consultați Nota 15.

### 12. Remunerațiile administratorilor

|                                                        | Grupul și Societatea |                 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|
|                                                        | 2024                 | 2023            |
|                                                        | <b>milioane</b>      | <b>milioane</b> |
| Remunerațiile administratorilor sunt după cum urmează: |                      |                 |
| Pentru servicii de calificare                          | 4                    | 3               |
| Sisteme de stimulente pe termen lung                   | —                    | —               |
| Scheme de pensii                                       |                      |                 |
| – Sistem de contribuții definite                       | —                    | —               |
|                                                        | <b>4</b>             | <b>3</b>        |

La 31 decembrie 2024, patru directori beneficiau de pensii (2023: doi).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 13. Alte cheltuieli

|                                           | Grup         |            | Societate  |            |
|-------------------------------------------|--------------|------------|------------|------------|
|                                           | 2024         | 2023       | 2024       | 2023       |
|                                           | milioane     | milioane   | milioane   | milioane   |
| Depreciere                                | 70           | 54         | 54         | 48         |
| Amortizare                                | 36           | 21         | 18         | 18         |
| Deprecierea netă a activelor nefinanciare | 108          | —          | —          | —          |
| Comunicații și Tehnologie                 | 382          | 270        | 346        | 266        |
| Contractanți                              | 58           | 49         | 43         | 47         |
| Impozite și taxe de reglementare          | 77           | 83         | 51         | 83         |
| Spații                                    | 61           | 44         | 46         | 41         |
| TVA                                       | 47           | 69         | 43         | 68         |
| Deplasări și divertisment                 | 13           | 12         | 12         | 12         |
| Alte cheltuieli administrative            | 398          | 265        | 290        | 247        |
|                                           | <b>1.250</b> | <b>867</b> | <b>903</b> | <b>830</b> |

Deprecierea netă a activelor nefinanciare se referă la deprecierea fondului comercial și a altor active necorporale (în principal programe informatice) ale portofoliului de retail al Bank Handlowy. Principalii factori care au declanșat deprecierea au fost scăderea veniturilor din dobânzi în segmentul Consumer Banking al BHW - ca urmare a scăderii estimate a ratelor dobânzii pentru zlotul polonez și pentru principalele valute străine, precum și menținerea presiunilor asupra costurilor.

### 14. Impozit pe profit

#### (a) Analiza costurilor fiscale din timpul anului:

|                                                            | Grup         |              | Societate    |              |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                            | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                            | milioane     | milioane     | milioane     | milioane     |
| <b>Impozit actual:</b>                                     |              |              |              |              |
| Taxă corporativă asupra profiturilor din                   | (430)        | (376)        | (309)        | (359)        |
| Impozitul global minim de completare*                      | (29)         | —            | (29)         | —            |
| Ajustări privind impozitul pe profit pentru anii anteriori | (12)         | (6)          | (14)         | (5)          |
| Impozitul cu reținere la sursă                             | (3)          | —            | (3)          | —            |
| <b>Impozit amânat:</b>                                     |              |              |              |              |
| Impozite amânate pentru anul curent                        | (22)         | (16)         | (1)          | (12)         |
| <b>Total impozit corporativ</b>                            | <b>(496)</b> | <b>(398)</b> | <b>(356)</b> | <b>(376)</b> |

#### \*Impozitul global minim de completare

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, pe baza evaluării inițiale a Societății, cu excepția operațiunilor Societății din Irlanda și Bulgaria, nu ar trebui să apară niciun impozit suplimentar în ceea ce privește sucursalele sau filialele Societății din toate jurisdicțiile, deoarece se estimează că toate aceste jurisdicții îndeplinesc unul dintre testele de siguranță tranzitorii Transitional CBCR Safe Harbour Tests.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Procentul impozitului suplimentar estimat este de 2,51% pentru Irlanda și de 4,87% pentru Bulgaria. Grupul a recunoscut o cheltuială fiscală curentă de 27,5 milioane USD alocată sucursalei irlandeze și de 1,5 milioane USD alocată sucursalei bulgare în legătură cu impozitul minim global (2023: zero).

### 14. Impozit pe profit (continuare)

#### Reconcilierea valorii fiscale efective:

|                                                                                | Grup         |              | Societate    |              |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                                                | milioane     | milioane     | milioane     | milioane     |
| Profit anterior impozitării                                                    | 2.568        | 2.141        | 2.245        | 2.061        |
| <b>Total profit înainte de impozitare</b>                                      | <b>2.568</b> | <b>2.141</b> | <b>2.245</b> | <b>2.061</b> |
| <b>Impozit corporativ la valoarea fiscală corporativă din Irlanda de 12.5%</b> | <b>(321)</b> | <b>(268)</b> | <b>(281)</b> | <b>(258)</b> |
| Efectele:                                                                      |              |              |              |              |
| Impozite plătite în jurisdicții străine                                        | (58)         | (100)        | (58)         | (100)        |
| Profiturile străine impozitate la valori diferite                              | (39)         | (6)          | —            | —            |
| Impozit global minim de complementare (Nota                                    | (29)         | —            | (29)         | —            |
| Scutirea dublei impozitări                                                     | —            | —            | 34           | —            |
| Impozitul cu reținere la sursă                                                 | (3)          | —            | (3)          | —            |
| Diferențe permanente                                                           | (34)         | (18)         | (5)          | (13)         |
| Ajustare pentru anul anterior                                                  | (12)         | (6)          | (14)         | (5)          |
| <b>Cheltuieli totale cu impozitul corporativ</b>                               | <b>(496)</b> | <b>(398)</b> | <b>(356)</b> | <b>(376)</b> |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 15. Obligația de beneficiu de pensionare

Grupul participă la scheme de beneficii definite și de contribuții definite operate la nivel local în Irlanda și pentru sucursalele sale europene. În anumite țări europene, angajatorii plătesc contribuții în cadrul schemei de pensii de stat. În acest sens, Grupul își îndeplinește îndatoririle impuse de statutul local. La nivelul Grupului, diverse țări operează participă la sisteme de pensii cu contribuții definite.

Contribuțiile angajatorilor la schemele de beneficii definite în 2024 au fost de 8.4 milioane USD (2023: 11 milioane USD). Grupul estimează contribuții de aproximativ 10,4 milioane USD în 2025. Obligația beneficiului definit include beneficiile pentru angajații actuali, foștii angajați și pensionarii actuali. Durata medie ponderată a obligației este de 14,1 ani (2023: 14,6 ani), în cazul Bank Handlowy durata medie ponderată a obligației este de 13,5 ani (2023: 13,7 ani). Planurile principale oferă beneficii privind salariile aproape de vârsta de pensionare sau demisiile înainte de vârsta de pensionare.

Nu au existat amendamente, reduceri și decontări semnificative în cadrul Grupului și Societății în 2024 și 2023.

Sumele recunoscute în situația financiară sunt determinate după cum urmează:

|                                                                         | Grup                                 |                                      | Societate                            |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                         | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD |
| Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite finanțate          | (401)                                | (437)                                | (374)                                | (413)                                |
| Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite nefinanțate        | (11)                                 | (12)                                 | (11)                                 | (12)                                 |
| Obligația beneficiilor definite totale                                  | (412)                                | (449)                                | (385)                                | (425)                                |
| Valoarea justă a activelor din plan                                     | 305                                  | 314                                  | 305                                  | 314                                  |
| Activ nerecunoscut din cauza impactului plafonului activelor            | (17)                                 | (7)                                  | (17)                                 | (7)                                  |
| Pasiv net recunoscut în declarația privind poziția financiară (Nota 33) | (124)                                | (142)                                | (97)                                 | (118)                                |

Schemele de beneficii definite cu deficit de 139 milioane USD sunt recunoscute în Alte datorii ale Grupului. Acest lucru este compensat de 15 milioane USD de scheme de beneficii determinate în excedent.

Deficitul nefinanțat este revizuit anual de către Administratori.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Analiza costurilor aferente declarației de venit este după cum urmează:

|                                                                        | Grup      |          | Societate |          |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------|----------|
|                                                                        | 2024      | 2023     | 2024      | 2023     |
|                                                                        | milioane  | milioane | milioane  | milioane |
| <b>Costuri de exploatare:</b>                                          |           |          |           |          |
| Costuri cu serviciile actuale                                          | 5         | 3        | 4         | 3        |
| Cheltuieli administrative                                              | 2         | 2        | 2         | 2        |
| <b>Costuri de finanțare:</b>                                           |           |          |           |          |
| Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu                             | 14        | 14       | 13        | 14       |
| Venituri din dobânzi pentru activele aferente                          | (10)      | (10)     | (10)      | (10)     |
| Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli                              | 11        | 9        | 9         | 9        |
| Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli pentru operațiunile continue | <b>11</b> | <b>9</b> | <b>9</b>  | <b>9</b> |

Schimbările asupra valorii prezente a obligației beneficiilor definite în anul analizat sunt după cum urmează:

|                                                                                    | Grup         |              | Societate    |              |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                    | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                                                    | milioane     | milioane     | milioane     | milioane     |
| Obligația cu beneficii definite de deschidere                                      | (448)        | (387)        | (425)        | (387)        |
| Achiziționarea Bank Handlowy                                                       | —            | (21)         | —            | —            |
| Ajustările cursurilor de schimb                                                    | 24           | (14)         | 25           | (14)         |
| Costuri cu serviciile actuale                                                      | (5)          | (3)          | (4)          | (3)          |
| Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu                                         | (14)         | (14)         | (13)         | (14)         |
| Pierderi/(câștiguri) din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor financiare | 7            | (19)         | 7            | (17)         |
| Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor demografice            | (1)          | —            | —            | —            |
| Câștiguri/(pierdere) din remăsurări datorate schimbărilor în istoricul pasivelor   | 6            | (6)          | 7            | (6)          |
| Beneficii nete plătite                                                             | 17           | 15           | 16           | 15           |
| Creșterea netă a pasivelor din achiziții                                           | 1            | 1            | 1            | 1            |
| Decontări                                                                          | 1            | —            | 1            | —            |
| Obligația cu beneficii definite de închidere                                       | <b>(412)</b> | <b>(448)</b> | <b>(385)</b> | <b>(425)</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Schimbările valorii juste ale activelor planului în anul analizat sunt după cum urmează:

|                                                      | Grup       |            | Societate  |            |
|------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                      | 2024       | 2023       | 2024       | 2023       |
|                                                      | milioane   | milioane   | milioane   | milioane   |
| Valoarea justă a activelor din plan de deschidere    | 314        | 285        | 314        | 285        |
| Ajustările cursurilor de schimb                      | (19)       | 10         | (19)       | 10         |
| Venituri din dobânzi pentru activele aferente        | 10         | 11         | 10         | 11         |
| Profitul din activele planului excluzând             | 11         | 16         | 11         | 16         |
| Contribuții din partea angajatorului                 | 8          | 11         | 8          | 11         |
| Beneficii nete plătite                               | (16)       | (15)       | (16)       | (15)       |
| Costuri de administrare suportate                    | (2)        | (2)        | (2)        | (2)        |
| Creșterea netă a activelor din transferuri/achiziții | —          | (2)        | —          | (2)        |
| Decontări                                            | (1)        | —          | (1)        | —          |
| Valoarea justă a activelor din plan de închidere     | <b>305</b> | <b>314</b> | <b>305</b> | <b>314</b> |

Profitabilitatea efectivă a activelor planului este după cum urmează:

|                                               | Grup      |           | Societate |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                               | 2024      | 2023      | 2024      | 2023      |
|                                               | milioane  | milioane  | milioane  | milioane  |
| Venituri din dobânzi pentru activele aferente | 10        | 11        | 10        | 11        |
| Remăsurarea activelor planului excluzând      | 11        | 15        | 11        | 15        |
| Profitul total de pe urma activelor planului  | <b>21</b> | <b>26</b> | <b>21</b> | <b>26</b> |

În 2024, a fost recunoscută o pierdere a cursului de schimb de 19 milioane USD pe activele planului pentru a reflecta efectul modificărilor cursurilor de schimb valutar (2023: câștig de 10 milioane USD), ceea ce a condus la o scădere a activelor planului. Prin urmare, câștigul din reevaluare peste veniturile din dobânzi pentru anul respectiv a fost de numai 11 milioane USD (2023: câștig de 15 milioane USD).



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Analiza sumelor recunoscute în afara declarației de venit și raportate în declarația de venituri globale este după cum urmează:

|                                                                                       | Grup      |             | Societate |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
|                                                                                       | 2024      | 2023        | 2024      | 2023        |
|                                                                                       | milioane  | milioane    | milioane  | milioane    |
| <b>Pierderi/(câștiguri) din remăsurare pentru pasivele sistemului</b>                 |           |             |           |             |
| Pierderi/(câștiguri) din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor financiare    | 7         | (19)        | 7         | (17)        |
| Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor demografice               | (1)       | —           | —         | —           |
| Câștiguri/(pierdere) din remăsurări datorate schimbărilor în istoricul pasivelor      | 6         | (6)         | 7         | (6)         |
| Pierdere din reevaluare cauzate de impactul plafonului activelor                      | (10)      | (3)         | (10)      | (3)         |
| <b>Total câștiguri/(pierderi) din remăsurare pentru pasivele sistemului</b>           | <b>2</b>  | <b>(28)</b> | <b>4</b>  | <b>(26)</b> |
| <b>Câștig/(pierdere) din remăsurări pentru</b>                                        | <b>11</b> | <b>15</b>   | <b>11</b> | <b>15</b>   |
| <b>Câștig/(pierderi) din remăsurări ale pasivelor/activelor cu beneficii definite</b> | <b>13</b> | <b>(13)</b> | <b>15</b> | <b>(11)</b> |

Premisele care au cel mai semnificativ efect asupra rezultatelor evaluării sunt cele referitoare la rata de discount pentru pasivele din cadrul sistemului și premisele referitoare la mortalitate. Speranța de viață viitoare a membrilor sistemului este o premisă principală. Cu toate acestea, premisele referitoare la mortalitate sunt estimate să varieze de la țară la țară, din cauza variațiilor mortalității populației de bază și variațiilor profilului membrilor tipici ai sistemului de pensii al Grupului și Societății. În ceea ce privește Societatea, speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 22,3 (2023: 22,7) pentru bărbați și 23,3 (2023: 24,9) pentru femei, iar în ceea ce privește Bank Handlowy speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 16,13 (2023: 15,3) pentru bărbați și 20,17 (2023: 19,4) pentru femei.

Prin planul său de pensii cu beneficii definite, Grupul este expus la mai multe riscuri, cele mai semnificative fiind detaliate mai jos:

- Posibilitatea ca profitabilitatea obligațiunilor să se modifice, ceea ce va afecta valoarea obligațiilor și nivelul costului pensiilor.
- Posibilitatea ca profitul activelor să fie mai mic decât cel estimat.
- Riscul schimbărilor din ratele de mortalitate, deoarece majoritatea obligațiilor cu beneficii definite ale Grupului sunt să ofere beneficii pe durata vieții membrului, creșterea speranței de viață va duce la o creștere a pasivelor.
- Deoarece planul de pensii din Grecia este integrat cu sistemul de asigurări sociale din Grecia, orice modificări suplimentare ale Pensiei de Asigurare Socială din Grecia ar putea duce la beneficii mai mari conform planului și astfel obligații și costuri suplimentare pentru Grup.

Premisele bazate pe mediile ponderate financiare folosite în calcularea pasivelor sunt după cum urmează:

|                                                        | Societate |       |
|--------------------------------------------------------|-----------|-------|
|                                                        | 2024      | 2023  |
| Rata de discount pentru evaluarea pasivelor sistemului | 3,40%     | 3,30% |
| Majorări salariale viitoare                            | 3,40%     | 3,50% |
| Rata creșterilor pensiilor de plată                    | 2,00%     | 2,10% |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Premisă privind rata inflației 2,00% 2,10%

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

|                                                        | <b>Bank Handlowy</b> |             |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-------------|
|                                                        | <b>2024</b>          | <b>2023</b> |
| Rata de discount pentru evaluarea pasivelor sistemului | 5,40%                | 5,40%       |
| Creșteri salariale viitoare - în primul an             | 5,80%                | 7,50%       |
| Creșteri salariale viitoare - după primul an           | 4,50%                | 4,50%       |
| Premisă privind rata inflației                         | 2,50%                | 2,10%       |

Valorile juste ale activelor planului sunt după cum urmează:

|                                    | <b>Societate</b>     |                                       |                      |                                       |
|------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
|                                    | <b>2024</b>          |                                       | <b>2023</b>          |                                       |
|                                    | <b>milioane USD</b>  | <b>milioane USD</b>                   | <b>milioane USD</b>  | <b>milioane USD</b>                   |
|                                    | Valoare justă totală | dintre care ne-cotată pe piața activă | Valoare justă totală | dintre care ne-cotată pe piața activă |
| Capitaluri proprii                 | 75                   | —                                     | 76                   | —                                     |
| Obligațiuni guvernamentale         | 91                   | —                                     | 95                   | —                                     |
| Obligațiuni corporative            | 76                   | —                                     | 79                   | —                                     |
| Alții                              | 63                   | 3                                     | 64                   | 4                                     |
| Total - valoarea justă a activelor | <b>305</b>           | <b>3</b>                              | <b>314</b>           | <b>4</b>                              |

Premisa principală folosită pentru IAS 19 este rata de discount, deși rezultatele sunt de asemenea sensibile, dar într-o mai mică măsură decât pentru alte premise. Dacă s-au folosit premise diferite, nu a putut exista un efect material asupra rezultatelor raportate. Analizele de sensibilitate sunt bazate pe o schimbare a unei premise, în timp ce celelalte premise rămân constante.

Sensibilitatea premiselor principale folosite pentru evaluarea obligației este după cum urmează:

|                                                                             | <b>Societate</b>    |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                             | <b>2024</b>         | <b>2023</b>         |
|                                                                             | <b>milioane USD</b> | <b>milioane USD</b> |
| Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii     | (59)                | (67)                |
| Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii    | 47                  | 54                  |
| Efectul creșterii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii             | (21)                | (24)                |
| Efectul scăderii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii              | 18                  | 20                  |
| Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii             | (4)                 | (5)                 |
| Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii              | 4                   | 4                   |
| Efectul supraviețuirii participanților cu un an în plus față de estimare pe | (11)                | (11)                |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

|                                                                          | Bank Handlowy |              |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                                          | 2024          | 2023         |
|                                                                          | milioane USD  | milioane USD |
| Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii  | 3             | 3            |
| Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii | (3)           | (2)          |
| Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii          | 3             | 3            |
| Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii           | (3)           | (2)          |

Beneficiile viitoare estimate a fi plătite din planurile de pensii sunt după cum urmează:

|                             | Grupul și Societatea |          |          |          |          |           |
|-----------------------------|----------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|                             | 2025                 | 2026     | 2027     | 2028     | 2029     | 2030-2034 |
|                             | milioane             | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane  |
| Plăți de beneficii estimate | 20                   | 19       | 19       | 20       | 21       | 203       |

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar

#### a) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri, scadente la trei luni.

|                                                                                    | Grup              |                   | Societate         |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                    | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|                                                                                    | milioane          | milioane          | milioane          | milioane          |
| Numerar disponibil și solduri la bănci centrale                                    | 37.258            | 36.360            | 35.846            | 36.086            |
| Alte depozite la cerere                                                            | 12.185            | 9.118             | 12.514            | 9.254             |
| Pierdere de creditare estimată                                                     | (2)               | (2)               | (2)               | (2)               |
| <b>Numerar și echivalente de numerar</b>                                           | <b>49.441</b>     | <b>45.476</b>     | <b>48.358</b>     | <b>45.338</b>     |
| <br><b>Credite și avansuri către bănci cu scadență mai mică de 3 luni</b>          | <br>189           | <br>220           | <br>187           | <br>187           |
| <b>Contracte de răscumpărare inversă cu băncile cu scadenta mai mică de 3 luni</b> | <br>10.648        | <br>13.146        | <br>9.716         | <br>9.306         |
|                                                                                    | <b>60.278</b>     | <b>58.842</b>     | <b>58.261</b>     | <b>54.831</b>     |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

#### b) Pierdere de credit preconizată - Numerar și echivalente de numerar

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup          |               |              |              |              |              |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                        | Etapa 1       |               | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total         |               |
|                                        | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>45.453</b> | <b>32.918</b> | <b>25</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>45.478</b> | <b>32.918</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 11.670        | 14.724        | 1            | 8            | —            | —            | 11.671        | 14.732        |
| Achiziționarea BHW                     | —             | 187           | —            | 3            | —            | —            | —             | 190           |
| Activ radiat sau scadent               | (7.702)       | (2.332)       | (4)          | 30           | —            | —            | (7.706)       | (2.362)       |
| Transferuri la Etapa 1                 | 21            | —             | (21)         | —            | —            | —            | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 2                 | —             | (44)          | —            | 44           | —            | —            | —             | —             |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>49.442</b> | <b>45.453</b> | <b>1</b>     | <b>25</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>49.443</b> | <b>45.478</b> |

  

| Expunere                               | Societate     |               |              |              |              |              |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                        | Etapa 1       |               | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total         |               |
|                                        | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>45.317</b> | <b>32.914</b> | <b>23</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>45.340</b> | <b>32.914</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 10.784        | 14.737        | 1            | 8            | —            | —            | 10.785        | 14.745        |
| Activ radiat sau scadent               | (7.763)       | (2.290)       | (2)          | (29)         | —            | —            | (7.765)       | (2.319)       |
| Transferuri la Etapa 1                 | 21            | —             | (21)         | —            | —            | —            | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 2                 | —             | (44)          | —            | 44           | —            | —            | —             | —             |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>48.359</b> | <b>45.317</b> | <b>1</b>     | <b>23</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>48.360</b> | <b>45.340</b> |

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 etapa 3 pentru numerar și echivalente de numerar.

| ECL                                          | Grup         |              |              |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>1</b>     | <b>3</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>2</b>     | <b>3</b>     |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | —            | 1            | —            | —            | —            | —            | —            | 1            |
| Expunerea radiată sau scadentă               | 1            | (2)          | —            | —            | —            | —            | 1            | (2)          |
| Transferuri la Etapa 2                       | —            | (1)          | (1)          | 1            | —            | —            | (1)          | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

#### b) Pierdere de credit preconizată – Numerar și echivalente de numerar (continuare)

| ECL                                          | Societate    |              |              |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>1</b>     | <b>3</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>2</b>     | <b>3</b>     |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 1            | 1            | —            | —            | —            | —            | 1            | 1            |
| Expunerea radiată sau scadentă               | —            | (2)          | —            | —            | —            | —            | —            | (2)          |
| Transferuri la Etapa 2                       | —            | (1)          | (1)          | 1            | —            | —            | (1)          | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     |

Nu s-au raportat mișcări ECL în temeiul IFRS 9 etapa 3 pentru numerar și echivalente de numerar. ECL în legătură cu împrumuturi și avansuri către bănci cu scadența mai mică de 3 luni este prezentat în Nota 21.

#### c) Modificarea pasivelor decurgând din activitățile financiare

|                                              | Grupul și Societatea |              |
|----------------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                              | Pasive subordonate   |              |
|                                              | 2024                 | 2023         |
|                                              | milioane USD         | milioane USD |
| <b>Sold de deschidere la 1 ianuarie</b>      | <b>8.482</b>         | <b>4.455</b> |
| Mișcări fără numerar                         | (371)                | 175          |
| Profituri din emiterea de pasive subordonate | 1.558                | 3.852        |
| <b>Sold de închidere la 31 decembrie</b>     | <b>9.669</b>         | <b>8.482</b> |

### 17. Active comerciale

|                            | Grup              |                   | Societate         |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                            | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|                            | milioane          | milioane          | milioane          | milioane          |
| Obligațiuni guvernamentale | 12.567            | 7.101             | 12.360            | 7.013             |
| Obligațiuni corporative    | 231               | 114               | —                 | 2                 |
| Împrumuturi                | 524               | 643               | 516               | 638               |
|                            | <b>13.322</b>     | <b>7.858</b>      | <b>12.876</b>     | <b>7.653</b>      |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 18. Instrumente financiare derivate

|                                                                   | Grup                  |                  |                  |                                 |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                   | 31 decembrie 2024     |                  |                  | 31 decembrie 2023<br>(Reformat) |                  |                  |
|                                                                   | Valoarea<br>noțională | Valoarea justă   |                  | Valoarea<br>noțională           | Valoarea justă   |                  |
|                                                                   | Active<br>Pasive      | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive                | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive |
|                                                                   | milioane<br>USD       | milioane<br>USD  | milioane<br>USD  | milioane<br>USD                 | milioane<br>USD  | milioane<br>USD  |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru tranzacționare*</b>            | 3.690.818             | 38.870           | 38.062           | 3.384.698                       | 33.721           | 33.626           |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru gestionarea<br/>riscurilor</b> | 1.713                 | 13               | 18               | 816                             | 2                | 24               |
| <b>Total*</b>                                                     | <b>3.692.531</b>      | <b>38.883</b>    | <b>38.080</b>    | <b>3.385.514</b>                | <b>33.723</b>    | <b>33.650</b>    |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru tranzacționare*</b>            |                       |                  |                  |                                 |                  |                  |
| <b>Schimb valutar</b>                                             | 989.256               | 14.218           | 13.873           | 927.577                         | 11.822           | 12.443           |
| – OTC                                                             | 989.256               | 14.218           | 13.873           | 927.577                         | 11.822           | 12.443           |
| <b>Rata dobânzii*</b>                                             | 2.684.369             | 24.395           | 23.794           | 2.441.550                       | 21.558           | 20.316           |
| – OTC*                                                            | 2.631.173             | 24.395           | 23.794           | 2.425.932                       | 21.558           | 20.316           |
| – Piața organizată                                                | 53.196                | —                | —                | 15.618                          | —                | —                |
| <b>Capital propriu</b>                                            | 4.178                 | 27               | 141              | 3.212                           | 10               | 554              |
| – OTC                                                             | 4.178                 | 27               | 141              | 3.212                           | 10               | 554              |
| <b>Credit</b>                                                     | 12.827                | 229              | 253              | 12.225                          | 300              | 282              |
| <b>Mărfuri</b>                                                    | 188                   | 1                | 1                | 134                             | 31               | 31               |
| <b>Total*</b>                                                     | <b>3.690.818</b>      | <b>38.870</b>    | <b>38.062</b>    | <b>3.384.698</b>                | <b>33.721</b>    | <b>33.626</b>    |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

|                                                                              | Grup                  |                  |                  |                       |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
|                                                                              | 31 decembrie 2024     |                  |                  | 31 decembrie 2023     |                  |                  |
|                                                                              | Valoarea<br>noțională | Valoarea justă   |                  | Valoarea<br>noțională | Valoarea justă   |                  |
|                                                                              | Active<br>Pasive      | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive      | Active<br>Pasive | Active<br>Pasive |
|                                                                              | milioane USD          | milioane         | milioane         | milioane USD          | milioane USD     | milioane         |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru gestionarea<br/>Tipul instrumentului:</b> |                       |                  |                  |                       |                  |                  |
| Swap pe rata dobânzii                                                        | 1.713                 | 13               | 18               | 816                   | 2                | 24               |
| <b>Total</b>                                                                 | <b>1.713</b>          | <b>13</b>        | <b>18</b>        | <b>816</b>            | <b>2</b>         | <b>24</b>        |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 18. Instrumente financiare derivate (continuare)

|                                                        | Societate                 |                           |               |                                 |                           |               |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|---------------|
|                                                        | 31 decembrie 2024         |                           |               | 31 decembrie 2023<br>(Reformat) |                           |               |
|                                                        | Valoarea<br>noțională     | Valoarea justă            |               | Valoarea<br>noțională           | Valoarea justă            |               |
|                                                        | Active<br>milioane<br>USD | Pasive<br>milioane<br>USD |               | Active<br>milioane<br>USD       | Pasive<br>milioane<br>USD |               |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru tranzacționare*</b> | 3.617.132                 | 38.221                    | 37.439        | 3.309.816                       | 32.707                    | 32.778        |
| <b>Total*</b>                                          | <b>3.617.132</b>          | <b>38.221</b>             | <b>37.439</b> | <b>3.309.816</b>                | <b>32.707</b>             | <b>32.778</b> |
| <b>Instrumente derivate<br/>pentru tranzacționare*</b> |                           |                           |               |                                 |                           |               |
| <b>Schimb valutar</b>                                  | 962.973                   | 13.740                    | 13.567        | 898.596                         | 11.215                    | 11.992        |
| – <i>OTC</i>                                           | 962.973                   | 13.740                    | 13.567        | 898.596                         | 11.215                    | 11.992        |
| <b>Rata dobânzii*</b>                                  | 2.636.966                 | 24.224                    | 23.478        | 2.395.773                       | 21.198                    | 19.948        |
| – <i>OTC*</i>                                          | 2.594.216                 | 24.224                    | 23.478        | 2.389.408                       | 21.198                    | 19.948        |
| – <i>Piața organizată</i>                              | 42.750                    | —                         | —             | 6.365                           | —                         | —             |
| <b>Capital propriu</b>                                 | 4.178                     | 27                        | 140           | 3.212                           | 10                        | 554           |
| – <i>OTC</i>                                           | 4.178                     | 27                        | 140           | 3.212                           | 10                        | 554           |
| <b>Credit</b>                                          | 12.827                    | 229                       | 253           | 12.225                          | 282                       | 282           |
| <b>Mărfuri</b>                                         | 188                       | 1                         | 1             | 10                              | 2                         | 2             |
| <b>Total*</b>                                          | <b>3.617.132</b>          | <b>38.221</b>             | <b>37.439</b> | <b>3.309.816</b>                | <b>32.707</b>             | <b>32.778</b> |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 19. Investiții de portofoliu

|                                                   | Grup              |                   | Societate         |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                   | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|                                                   | milioane          | milioane          | milioane          | milioane          |
| <b>Investiții de portofoliu FVOCI</b>             |                   |                   |                   |                   |
| Obligațiuni guvernamentale                        | 15.964            | 11.500            | 12.254            | 8.488             |
| Obligațiuni corporative                           | 4.230             | 5.504             | 604               | 1.088             |
| <b>Total</b>                                      | <b>20.194</b>     | <b>17.004</b>     | <b>12.858</b>     | <b>9.576</b>      |
| <b>Investiții de portofoliu la cost amortizat</b> |                   |                   |                   |                   |
| Titluri de creanță                                | 244               | 254               | —                 | —                 |
| <b>Total</b>                                      | <b>244</b>        | <b>254</b>        | <b>—</b>          | <b>—</b>          |
| <b>Investiții de portofoliu FVTPL</b>             |                   |                   |                   |                   |
| Titluri de capital                                | 76                | 232               | 34                | 196               |
| <b>Total investiții de portofoliu</b>             | <b>20.514</b>     | <b>17.490</b>     | <b>12.892</b>     | <b>9.772</b>      |

### Pierderi de credit preconizată – Investiții de portofoliu FVOCI

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup          |               | Societate     |              |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                        | Etapa 1       |               | Etapa 1       |              |
|                                        | 2024          | 2023          | 2024          | 2023         |
|                                        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>17.004</b> | <b>8.902</b>  | <b>9.576</b>  | <b>8.902</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 4.257         | 4.288         | 3.774         | 1.454        |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —             | 5.184         | —             | —            |
| Activ radiat sau scadent               | (1.067)       | (1.370)       | (492)         | (780)        |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>20.194</b> | <b>17.004</b> | <b>12.858</b> | <b>9.576</b> |

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 etapele 2 și 3 pentru titlurile de investiții FVOCI.

| ECL                                          | Grup         |              | Societate    |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 1      |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>5</b>     | <b>3</b>     | <b>3</b>     | <b>3</b>     |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 1            | 1            | 1            | —            |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —            | 1            | —            | —            |
| Alte mișcări                                 | (1)          | —            | —            | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>5</b>     | <b>5</b>     | <b>4</b>     | <b>3</b>     |

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru investițiile de portofoliu FVOCI.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 19. Investiții de portofoliu (continuare)

#### Pierdere de credit preconizată – Investiții de portofoliu la cost amortizat

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup         |              | Societate    |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                        | Etapa 1      |              | Etapa 1      |              |
|                                        | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                        | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>254</b>   | —            | —            | —            |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | —            | 25           | —            | —            |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —            | 229          | —            | —            |
| Activ radiat sau scadent               | (10)         | —            | —            | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>244</b>   | <b>254</b>   | —            | —            |

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru investiții de portofoliu la cost amortizat.

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 pentru investiții de portofoliu la cost amortizat.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 20. Contracte de recumpărare inversă

|                                                          | Grup                                 |                                      | Societate                            |                                      |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                          | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD |
| Contracte de răscumpărare<br>inversă la costul amortizat | 13.707                               | 14.346                               | 11.618                               | 10.457                               |
| Pierdere de creditare estimată                           | (1)                                  | (2)                                  | (1)                                  | (2)                                  |
| <b>Total</b>                                             | <b>13.706</b>                        | <b>14.344</b>                        | <b>11.617</b>                        | <b>10.455</b>                        |
| Contracte de răscumpărare<br>inversă desemnate la FVTPL  | 4.387                                | 1.540                                | 4.387                                | 1.540                                |
| <b>Total contracte de recumpărare<br/>inversă</b>        | <b>18.093</b>                        | <b>15.884</b>                        | <b>16.004</b>                        | <b>11.995</b>                        |

| Expunere                                 | Grup                 |                      | Societate            |                      |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | Etapa 1              |                      | Etapa 1              |                      |
|                                          | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>   | <b>14.346</b>        | <b>11.902</b>        | <b>10.457</b>        | <b>11.902</b>        |
| Active noi inițiate sau<br>achiziționate | 3.871                | 2.825                | 3.389                | 1.054                |
| Achiziționarea Bank Handlowy             | —                    | 3.922                | —                    | —                    |
| Activ radiat sau scadent                 | (4.510)              | (4.303)              | (2.228)              | (2.499)              |
| <b>La 31 decembrie</b>                   | <b>13.707</b>        | <b>14.346</b>        | <b>11.618</b>        | <b>10.457</b>        |

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru contractele de răscumpărare inversă.

| ECL                                             | Grup                 |                      | Societate            |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                 | Etapa 1              |                      | Etapa 1              |                      |
|                                                 | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>                 | <b>2</b>             | <b>—</b>             | <b>2</b>             | <b>—</b>             |
| ECL pe active noi inițiate sau<br>achiziționate | 1                    | 2                    | 1                    | 2                    |
| Expunerea radiată sau scadentă                  | (2)                  | —                    | (2)                  | —                    |
| <b>La 31 decembrie</b>                          | <b>1</b>             | <b>2</b>             | <b>1</b>             | <b>2</b>             |

Nu s-au raportat ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapele 2 și 3 pentru contractele de răscumpărare inversă.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți

Valorile contabile totale din acest tabel includ creditele și avansurile către bănci și creditele și avansurile către clienți. A se vedea tabelul de mai jos pentru defalcare după categorie.

|                                                                     | Grup                                 |                                      | Societate                            |                                      |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                     | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | 31 decembrie<br>2023<br>milioane USD |
| <b>Credite și avansuri către bănci măsurate la cost amortizat</b>   |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Expunere brută                                                      | 1.977                                | 2.532                                | 1.906                                | 2.576                                |
| Pierdere de creditare estimată                                      | (2)                                  | (3)                                  | (2)                                  | (3)                                  |
|                                                                     | <b>1.975</b>                         | <b>2.529</b>                         | <b>1.904</b>                         | <b>2.573</b>                         |
| <b>Credite și avansuri către clienți măsurate la cost amortizat</b> |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Guverne generale                                                    | 418                                  | 352                                  | 418                                  | 351                                  |
| Corporații                                                          | 22.537                               | 21.487                               | 19.496                               | 18.567                               |
| Clienți retail                                                      | 2.851                                | 2.909                                | 1.317                                | 1.295                                |
| Pierdere de creditare estimată                                      | (192)                                | (250)                                | (90)                                 | (113)                                |
|                                                                     | <b>25.614</b>                        | <b>24.498</b>                        | <b>21.141</b>                        | <b>20.100</b>                        |
| <b>Credite către clienți la valoare justă prin</b>                  | <b>843</b>                           | <b>567</b>                           | <b>839</b>                           | <b>567</b>                           |
|                                                                     | <b>26.457</b>                        | <b>25.065</b>                        | <b>21.980</b>                        | <b>20.667</b>                        |

Clienții retail se referă la Banca Privată și la activitățile de consum ale Bank Handlowy.

### Pierdere de credit estimată - Credite și avansuri către bănci

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup             |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                        | Etapa 1          |                  | Etapa 2          |                  | Etapa 3          |                  | POCI             |                  | Total            |                  |
|                                        | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>2.251</b>     | <b>2.221</b>     | <b>281</b>       | <b>216</b>       | <b>—</b>         | <b>1</b>         | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>2.532</b>     | <b>2.438</b>     |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 767              | 473              | 41               | 195              | —                | —                | —                | —                | 808              | 668              |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —                | 19               | —                | 14               | —                | —                | —                | —                | —                | 33               |
| Activ radiat sau scadent               | (1.221)          | (404)            | (122)            | (202)            | —                | (1)              | —                | —                | (1.343)          | (607)            |
| Transferuri la Etapa 1                 | 134              | —                | (134)            | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Transferuri la Etapa 2                 | —                | (58)             | —                | 58               | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Transferuri la Etapa 3                 | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Sume anulate                           | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Alte mișcări                           | (20)             | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | (20)             | —                |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>1.911</b>     | <b>2.251</b>     | <b>66</b>        | <b>281</b>       | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>1.977</b>     | <b>2.532</b>     |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri către bănci (continuare)

| ECL                                          | Grup     |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
|----------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|                                              | Etapa 1  |          | Etapa 2  |          | Etapa 3  |          | POCI     |          | Total    |           |
|                                              | 2024     | 2023     | 2024     | 2023     | 2024     | 2023     | 2024     | 2023     | 2024     | 2023      |
|                                              | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane | milioane  |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>1</b> | <b>2</b> | <b>2</b> | <b>4</b> | <b>—</b> | <b>6</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>3</b> | <b>12</b> |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | —        | —        | 1        | 1        | —        | —        | —        | —        | 1        | 1         |
| Achiziționarea Bank Handlow                  | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —         |
| Expunerea radiată sau scadentă               | —        | (1)      | (2)      | (3)      | —        | (5)      | —        | —        | (2)      | (9)       |
| Transferuri la Etapa 1                       | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —         |
| Transferuri la Etapa 2                       | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —         |
| Transferuri la Etapa 3                       | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —         |
| Remăsurare netă a provizionului de           | —        | —        | —        | 1        | —        | —        | —        | —        | —        | 1         |
| Sume anulate                                 | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —        | —         |
| Alte mișcări                                 | —        | —        | —        | (1)      | —        | (1)      | —        | —        | —        | (2)       |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>1</b> | <b>1</b> | <b>1</b> | <b>2</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>2</b> | <b>3</b>  |

| Expunere                               | Societate    |              |            |            |          |          |              |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|----------|----------|--------------|--------------|
|                                        | Etapa 1      |              | Etapa 2    |            | Etapa 3  |          | Total        |              |
|                                        | 2024         | 2023         | 2024       | 2023       | 2024     | 2023     | 2024         | 2023         |
|                                        | milioane     | milioane     | milioane   | milioane   | milioane | milioane | milioane     | milioane     |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>2.295</b> | <b>2.221</b> | <b>281</b> | <b>216</b> | <b>—</b> | <b>1</b> | <b>2.576</b> | <b>2.438</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 706          | 501          | 41         | 195        | —        | —        | 747          | 696          |
| Activ radiat sau scadent               | (1.275)      | (369)        | (122)      | (188)      | —        | (1)      | (1.397)      | (558)        |
| Transferuri la Etapa 1                 | 134          | —            | (134)      | —          | —        | —        | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 2                 | —            | (58)         | —          | 58         | —        | —        | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 3                 | —            | —            | —          | —          | —        | —        | —            | —            |
| Sume anulate                           | —            | —            | —          | —          | —        | —        | —            | —            |
| Alte mișcări                           | (20)         | —            | —          | —          | —        | —        | (20)         | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>1.840</b> | <b>2.295</b> | <b>66</b>  | <b>281</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>1.906</b> | <b>2.576</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri către bănci (continuare)

| ECL                                          | Societate        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                              | Etapa 1          |                  | Etapa 2          |                  | Etapa 3          |                  | Total            |                  |
|                                              | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane |
| <b>IFRS 9 ECL la 1</b>                       | <b>1</b>         | <b>2</b>         | <b>2</b>         | <b>4</b>         | <b>—</b>         | <b>6</b>         | <b>3</b>         | <b>12</b>        |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | —                | —                | 1                | 1                | —                | —                | 1                | 1                |
| Expunerea radiată sau scadentă               | —                | (1)              | (2)              | (3)              | —                | (6)              | (2)              | (10)             |
| Transferuri la Etapa 1                       | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Transferuri la Etapa 2                       | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Transferuri la Etapa 3                       | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Sume anulate                                 | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| Alte mișcări                                 | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                | —                |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>1</b>         | <b>1</b>         | <b>1</b>         | <b>2</b>         | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>2</b>         | <b>3</b>         |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Wholesale

| Expunere                               | Grup                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                        | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | POCI                    |                         | Total                   |                         |
|                                        | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>19.763</b>           | <b>14.650</b>           | <b>1.908</b>            | <b>3.172</b>            | <b>165</b>              | <b>417</b>              | <b>3</b>                | <b>—</b>                | <b>21.839</b>           | <b>18.239</b>           |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 8.442                   | 8.008                   | 761                     | 657                     | —                       | —                       | —                       | —                       | 9.203                   | 8.665                   |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —                       | 4.608                   | —                       | 285                     | —                       | 32                      | —                       | 3                       | —                       | 4.928                   |
| Activ radiat sau scadent               | (7.026)                 | (8.841)                 | (948)                   | (716)                   | (111)                   | (426)                   | (3)                     | —                       | (8.088)                 | (9.983)                 |
| Transferuri la Etapa 1                 | 802                     | 1.902                   | (801)                   | (1.804)                 | (1)                     | (98)                    | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 2                 | (1.553)                 | (561)                   | 1.553                   | 561                     | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 3                 | (26)                    | —                       | (19)                    | (243)                   | 45                      | 243                     | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Sume anulate                           | —                       | (3)                     | —                       | (4)                     | (18)                    | (3)                     | —                       | —                       | (18)                    | (10)                    |
| Alte mișcări                           | 19                      | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 19                      | —                       |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>20.421</b>           | <b>19.763</b>           | <b>2.454</b>            | <b>1.908</b>            | <b>80</b>               | <b>165</b>              | <b>—</b>                | <b>3</b>                | <b>22.955</b>           | <b>21.839</b>           |

| ECL                                          | Grup                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                              | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | POCI                    |                         | Total                   |                         |
|                                              | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>25</b>               | <b>21</b>               | <b>48</b>               | <b>74</b>               | <b>57</b>               | <b>54</b>               | <b>—</b>                | <b>—</b>                | <b>130</b>              | <b>149</b>              |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 19                      | 10                      | 10                      | 30                      | —                       | —                       | —                       | —                       | 29                      | 40                      |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —                       | 5                       | —                       | 7                       | —                       | 8                       | —                       | —                       | —                       | 20                      |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (10)                    | (13)                    | (22)                    | (23)                    | (23)                    | (12)                    | —                       | —                       | (55)                    | (48)                    |
| Transferuri la Etapa 1                       | 16                      | 24                      | (16)                    | (18)                    | —                       | (6)                     | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 2                       | (3)                     | (1)                     | 3                       | 1                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 3                       | —                       | —                       | (3)                     | (21)                    | 3                       | 21                      | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Remăsurare netă a provizionului de           | (9)                     | (16)                    | 24                      | 2                       | 7                       | 5                       | —                       | —                       | 22                      | (9)                     |
| Sume anulate                                 | —                       | —                       | —                       | (1)                     | (18)                    | (3)                     | —                       | —                       | (18)                    | (4)                     |
| Alte mișcări                                 | (4)                     | (5)                     | (3)                     | (3)                     | (1)                     | (10)                    | —                       | —                       | (8)                     | (18)                    |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>34</b>               | <b>25</b>               | <b>41</b>               | <b>48</b>               | <b>25</b>               | <b>57</b>               | <b>—</b>                | <b>—</b>                | <b>100</b>              | <b>130</b>              |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Wholesale (continuare)

| Expunere                               | Societate               |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                        | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | Total                   |                         |
|                                        | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>17.346</b>           | <b>14.588</b>           | <b>1.445</b>            | <b>3.172</b>            | <b>126</b>              | <b>417</b>              | <b>18.917</b>           | <b>18.177</b>           |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 7.537                   | 7.425                   | 584                     | 598                     | —                       | —                       | 8.121                   | 8.023                   |
| Activ radiat sau scadent               | (6.221)                 | (6.219)                 | (808)                   | (626)                   | (96)                    | (428)                   | (7.125)                 | (7.273)                 |
| Transferuri la Etapa 1                 | 589                     | 1.885                   | (588)                   | (1.787)                 | (1)                     | (98)                    | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 2                 | (1.418)                 | (330)                   | 1.418                   | 330                     | —                       | —                       | —                       | —                       |
| Transferuri la Etapa 3                 | (24)                    | —                       | (13)                    | (238)                   | 37                      | 238                     | —                       | —                       |
| Sume anulate                           | —                       | (3)                     | —                       | (4)                     | (18)                    | (3)                     | (18)                    | (10)                    |
| Alte mișcări                           | 19                      | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 19                      | —                       |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>17.828</b>           | <b>17.346</b>           | <b>2.038</b>            | <b>1.445</b>            | <b>48</b>               | <b>126</b>              | <b>19.914</b>           | <b>18.917</b>           |

| ECL                                          | Societate            |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                              | Etapa 1              |                      | Etapa 2              |                      | Etapa 3              |                      | Total                |                      |
|                                              | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD | 2024<br>milioane USD | 2023<br>milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>19</b>            | <b>20</b>            | <b>38</b>            | <b>73</b>            | <b>44</b>            | <b>54</b>            | <b>101</b>           | <b>147</b>           |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 18                   | 9                    | 7                    | 27                   | —                    | —                    | 25                   | 36                   |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (8)                  | (13)                 | (21)                 | (21)                 | (14)                 | (25)                 | (43)                 | (59)                 |
| Transferuri la Etapa 1                       | 13                   | 24                   | (13)                 | (18)                 | —                    | (6)                  | —                    | —                    |
| Transferuri la Etapa 2                       | (2)                  | (1)                  | 2                    | 1                    | —                    | —                    | —                    | —                    |
| Transferuri la Etapa 3                       | —                    | —                    | (1)                  | (21)                 | 2                    | 21                   | 1                    | —                    |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (7)                  | (14)                 | 17                   | 2                    | 8                    | 14                   | 18                   | 2                    |
| Sume anulate                                 | —                    | —                    | —                    | (1)                  | (18)                 | (3)                  | (18)                 | (4)                  |
| Alte mișcări                                 | (3)                  | (6)                  | (2)                  | (4)                  | (1)                  | (11)                 | (6)                  | (21)                 |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>30</b>            | <b>19</b>            | <b>27</b>            | <b>38</b>            | <b>21</b>            | <b>44</b>            | <b>78</b>            | <b>101</b>           |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri către clienți Retail

| Expunere                               | Grup         |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                        | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Etapa POCI   |              | Total        |              |
|                                        | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                        | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>2.405</b> | <b>966</b>   | <b>394</b>   | <b>101</b>   | <b>106</b>   | <b>—</b>     | <b>5</b>     | <b>—</b>     | <b>2.910</b> | <b>1.067</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 353          | 715          | 52           | 52           | —            | —            | —            | 1            | 405          | 768          |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —            | 1.087        | —            | 259          | —            | 91           | —            | 4            | —            | 1.441        |
| Activ radiat sau scadent               | (312)        | (338)        | (25)         | (25)         | (10)         | —            | —            | —            | (347)        | (363)        |
| Transferuri la Etapa 1                 | 129          | 52           | (128)        | (52)         | (1)          | —            | —            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 2                 | (213)        | (73)         | 215          | 73           | (2)          | —            | —            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 3                 | (10)         | (5)          | (15)         | (10)         | 23           | 15           | —            | —            | (2)          | —            |
| Sume anulate                           | —            | —            | —            | (4)          | (17)         | —            | —            | —            | (17)         | (4)          |
| Alte mișcări                           | (75)         | —            | (11)         | —            | (12)         | —            | —            | —            | (98)         | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>2.277</b> | <b>2.405</b> | <b>482</b>   | <b>394</b>   | <b>87</b>    | <b>106</b>   | <b>5</b>     | <b>5</b>     | <b>2.851</b> | <b>2.910</b> |

| ECL                                          | Grup         |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Etapa POCI   |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>10</b>    | <b>4</b>     | <b>27</b>    | <b>6</b>     | <b>83</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>120</b>   | <b>10</b>    |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 2            | 1            | 1            | 5            | —            | —            | —            | —            | 3            | 6            |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —            | 8            | —            | 15           | —            | 70           | —            | —            | —            | 93           |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (1)          | (2)          | (4)          | (2)          | —            | (4)          | —            | —            | (5)          | (8)          |
| Transferuri la Etapa 1                       | 6            | —            | (6)          | —            | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 2                       | (1)          | (1)          | 2            | 1            | (1)          | —            | —            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 3                       | —            | —            | (4)          | —            | 4            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (8)          | (1)          | 3            | —            | 4            | 9            | —            | —            | (1)          | 8            |
| Sume anulate                                 | —            | —            | —            | —            | (17)         | (1)          | —            | —            | (17)         | (1)          |
| Alte mișcări                                 | —            | 1            | (1)          | 2            | (7)          | 9            | —            | —            | (8)          | 12           |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>8</b>     | <b>10</b>    | <b>18</b>    | <b>27</b>    | <b>66</b>    | <b>83</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>92</b>    | <b>120</b>   |



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată – Credite și avansuri acordate clienților Retail (continuare)

| Expunere                               | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                        | Etapa 1         |                 | Etapa 2         |                 | Etapa 3         |                 | Total           |                 |
|                                        | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                        | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
|                                        | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>1.208</b>    | <b>967</b>      | <b>87</b>       | <b>101</b>      | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>1.295</b>    | <b>1.068</b>    |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 350             | 244             | 19              | 19              | —               | —               | 369             | 263             |
| Activ radiat sau scadent               | (299)           | (11)            | (25)            | (25)            | —               | —               | (324)           | (36)            |
| Transferuri la Etapa 1                 | 9               | 48              | (9)             | (48)            | —               | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 2                 | (66)            | (40)            | 66              | 40              | —               | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 3                 | (2)             | —               | —               | —               | 2               | —               | —               | —               |
| Sume anulate                           | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| Alte mișcări                           | (23)            | —               | —               | —               | —               | —               | (23)            | —               |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>1.177</b>    | <b>1.208</b>    | <b>138</b>      | <b>87</b>       | <b>2</b>        | <b>—</b>        | <b>1.317</b>    | <b>1.295</b>    |

| ECL                                          | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                              | Etapa 1         |                 | Etapa 2         |                 | Etapa 3         |                 | Total           |                 |
|                                              | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                              | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>3</b>        | <b>4</b>        | <b>9</b>        | <b>6</b>        | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>12</b>       | <b>10</b>       |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 2               | 1               | 1               | 5               | —               | —               | 3               | 6               |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (1)             | (1)             | (4)             | —               | —               | —               | (5)             | (1)             |
| Transferuri la Etapa 1                       | 2               | —               | (2)             | —               | —               | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 2                       | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 3                       | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (1)             | —               | 3               | (1)             | —               | —               | 2               | (1)             |
| Sume anulate                                 | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| Alte mișcări                                 | —               | (1)             | —               | (1)             | —               | —               | —               | (2)             |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>5</b>        | <b>3</b>        | <b>7</b>        | <b>9</b>        | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>12</b>       | <b>12</b>       |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 22. Alte active

|                                        | Grup                 |                      | Societate            |                      |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                        | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |
|                                        | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         |
| <b>Alte Active sunuse denrecierii</b>  |                      |                      |                      |                      |
| Creante si Plăți anticipate*           | 3.397                | 3.693                | 2.998                | 3.577                |
| Creante ale conturilor cu maria*       | 442                  | 453                  | 351                  | 365                  |
| Alte solduri*                          | 60                   | 63                   | 30                   | 8                    |
| <b>Total*</b>                          | <b>3.899</b>         | <b>4.209</b>         | <b>3.379</b>         | <b>3.950</b>         |
| <b>Alte Active care nu sunt sunuse</b> |                      |                      |                      |                      |
| Creante si Plăți anticipate*           | 25                   | 43                   | 21                   | 39                   |
| Creante ale conturilor cu maria*       | 4.912                | 5.841                | 4.563                | 5.461                |
| Creanță de pensie*                     | 15                   | 14                   | 15                   | 14                   |
| Alte solduri*                          | 11                   | 18                   | 11                   | 19                   |
| <b>Total*</b>                          | <b>4.963</b>         | <b>5.916</b>         | <b>4.610</b>         | <b>5.533</b>         |
| <b>Total Alte Active</b>               | <b>8.862</b>         | <b>10.125</b>        | <b>7.989</b>         | <b>9.483</b>         |

\*Alte active au fost detaliate în continuare pentru a oferi informații mai utile cititorilor situațiilor financiare.

Alte solduri reprezintă creanțele datorate și alte active financiare înregistrate.

### Pierdere de creditare estimată – Alte active

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup         |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                        | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Total        |              |
|                                        | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                        | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | 3.996        | 4.749        | 215          | —            | 4.211        | 4.749        |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 1.402        | 1.435        | 29           | 118          | 1.431        | 1.553        |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —            | 98           | —            | 5            | —            | 103          |
| Activ radiat sau scadent               | (1.636)      | (2.194)      | (130)        | —            | (1.766)      | (2.194)      |
| Transferuri la Etapa 1                 | 47           | (92)         | (47)         | 92           | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 2                 | (7)          | —            | 7            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 3                 | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Sume anulate                           | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Alte mișcări                           | 25           | —            | —            | —            | 25           | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>3.827</b> | <b>3.996</b> | <b>74</b>    | <b>215</b>   | <b>3.901</b> | <b>4.211</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 22. Alte active (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată – Alte active (continuare)

| ECL                                          | Grup         |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Expunere restantă la 1 ianuarie              | 1            | 2            | 1            | —            | 2            | 2            |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | —            | —            | 1            | 1            | 1            | 1            |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Expunerea radiată sau scadentă               | —            | (1)          | (1)          | —            | (1)          | (1)          |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>1</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     |

  

| Expunere                              | Societate    |              |              |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                       | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Total        |              |
|                                       | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                       | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Expunere restantă la 1 ianuarie       | 3.746        | 4.749        | 206          | —            | 3.952        | 4.749        |
| Active noi inițiate sau achiziționate | 950          | 1.420        | 28           | 114          | 978          | 1.534        |
| Activ radiat sau scadent              | (1.448)      | (2.331)      | (126)        | —            | (1.574)      | (2.331)      |
| Transferuri la Etapa 1                | 47           | (92)         | (47)         | 92           | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 2                | (7)          | —            | 7            | —            | —            | —            |
| Transferuri la Etapa 3                | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Sume anulate                          | —            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Alte mișcări                          | 25           | —            | —            | —            | 25           | —            |
| <b>La 31 decembrie</b>                | <b>3.313</b> | <b>3.746</b> | <b>68</b>    | <b>206</b>   | <b>3.381</b> | <b>3.952</b> |

  

| ECL                                          | Societate    |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Expunere restantă la 1 ianuarie              | 1            | 2            | 1            | —            | 2            | 2            |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 1            | —            | —            | 1            | 1            | 1            |
| Expunerea radiată sau scadentă               | —            | (1)          | (1)          | —            | (1)          | (1)          |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>2</b>     | <b>1</b>     | <b>—</b>     | <b>1</b>     | <b>2</b>     | <b>2</b>     |

Nu s-au raportat expuneri, ECL și mișcări în temeiul IFRS 9 Etapa 3 pentru alte active.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță

##### Cadrele de guvernare și de gestionare a riscurilor

Grupul are în vigoare un cadru cuprinzător de guvernanță a riscurilor pentru a asigura supravegherea monitorizării și gestionarea riscurilor de către Grupului, asigurându-se că profilul de risc este bine documentat și gestionat proactiv la toate nivelurile organizației, astfel încât puterea financiară a Grupului să fie protejată. Cadrul se aplică Grupului în ansamblul său, inclusiv tuturor filialelor, activităților, funcțiilor și zonelor geografice care generează expunerea la riscuri în cadrul Grupului.

Guvernarea riscurilor la Grup este transmisă în cascadă în conformitate cu cadrele de risc prin politici și standarde de risc, care descriu modul în care Grupul identifică, măsoară, monitorizează, controlează și raportează riscurile semnificative. Acest lucru asigură linii transparente de responsabilitate și răspundere pentru procesele de bază ale guvernanței riscurilor desfășurate de Grup.

Supravegherea gestionării riscurilor se efectuează așa cum este descris în secțiunea privind guvernanța corporativă a raportului administratorilor începând cu pagina 8.

Consiliul de administrație aprobă anual Strategia CEP, Strategia de Risc și rezultatul procesului de Identificare și Evaluare a Riscurilor și stabilește nivelul general al apetitului pentru risc în vederea îndeplinirii strategiei Grupului. Comitetul de risc al Consiliului (BRC) este un subcomitet al Consiliului și este guvernat prin termeni de referință aprobați de Consiliu. BRC are responsabilitatea de a supraveghea și consilia Consiliul de administrație cu privire la chestiuni privind riscuri, inclusiv expunerile la risc curente ale Grupului și profilul de risc viitor rezultat din strategia de afaceri. BRC monitorizează tendințele de risc și analizează nivelul resurselor și capacităților necesare pentru a se asigura că sunt respectate standardele de guvernanță. BRC supraveghează gestionarea independentă a riscurilor și formulează recomandări către consiliul de administrație cu privire la aspectele legate de riscuri, inclusiv riscurile semnificative identificate prin procesul de identificare și evaluare a riscurilor.

##### Liniile de apărare

Grupul utilizează un model de linii de apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. Modelul liniilor de apărare reunește asumarea riscurilor, supravegherea și asigurarea riscurilor. De asemenea, oferă o modalitate de responsabilizare a unităților care creează riscuri („Prima Linie de Apărare”), o structură pentru o verificare eficientă de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionare independentă a riscului de conformitate („A Doua Linie de Apărare”) și permite asigurarea independentă a riscurilor de către auditul intern („A Treia Linie de Apărare”). În plus, Societatea are Funcții de Asistență Corporativă.

Fiecare Linie de Apărare și fiecare Funcție de Asistență Corporativă este împuternicită să își îndeplinească procesele și responsabilitățile relevante de gestionare a riscurilor pentru a gestiona riscurile grupului într-un mod coerent și eficient.

Liniile de afaceri ale grupului, CSC, Operațiuni & Tehnologie și Finanțe (Prima Linie de Apărare) dețin riscurile și controalele asociate inerente sau care decurg din executarea activităților lor de afaceri și sunt responsabile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea acestor riscuri în conformitate cu strategia, misiunea, propunerea de valoare, principiile de conducere și apetitul pentru risc ale Citi. Prima linie de apărare este, de asemenea, supusă supravegherii și provocării de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionare independentă a riscurilor de conformitate.

Funcțiile de control independente ale grupului (A Doua Linie de Apărare), care cuprind Gestionarea Independentă a Riscurilor și Gestionarea Independentă a Riscurilor de Conformitate, stabilesc politici de risc și de control și gestionează

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

și supraveghează în mod activ categoriile de riscuri agregate în cadrul Citi, inclusiv riscurile care acoperă mai multe categorii, cum ar fi riscul de concentrare.

Funcția de Audit Intern a Grupului reprezintă A Treia Linie de Apărare. Scopul, autoritatea și responsabilitatea funcției de audit intern sunt definite de Carta de audit intern, care este revizuită și aprobată anual de către Comitetul de audit. Auditul intern este o funcție independentă care sprijină obiectivele de afaceri ale organizației și evaluează eficacitatea proceselor de gestionare a riscurilor, de control și de guvernare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

##### Linii de apărare (continuare)

Funcțiile de asistență ale întreprinderii includ Resursele Umane și Departamentul Juridic și nu corespund definiției Primei Linii de Apărare, a Gestionării Independente a Riscurilor/Gestionării Independente a Riscurilor de Conformitate sau a Auditului Intern. Orice activități realizate de Prima linie de apărare din cadrul funcțiilor de asistență ale Grupului rămân supuse analizei de către departamentul de Gestionare Independentă a Riscului / Gestionare Independentă a Riscului de Conformitate.

BHW utilizează, de asemenea, un model de Linii de Apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. În BHW, A Doua Linie de Apărare (2LOD) include, de asemenea, funcții precum Finanțe, Resurse Umane și Juridic.

##### Gestionarea independentă a riscurilor

Gestionarea independentă a riscurilor acționează ca un partener puternic independent al Grupului pentru a sprijini o gestionare eficientă a riscurilor în toate riscurile la care este expusă Grupul, într-o manieră compatibilă cu apetitul de risc al Grupului.

CRO al Grupului se subordonează COO al Grupului. CRO are acces frecvent, direct și independent la consiliul de administrație și la BRC. Gestionarea independentă a riscurilor aplicată de Grup menține o reprezentare adecvată în toate comitetele directoare ale Grupului și alte forumuri de guvernanță, după caz. CRO raportează în permanență profilul de risc al Grupului către Comitetul de gestionare a riscurilor („RMC”), BRC și Consiliul de administrație.

Grupul își propune să se asigure că angajații care se ocupă cu gestionarea independentă a riscurilor posedă expertiza, competența, autoritatea și independența adecvate și sunt împuterniciți să ia decizii și să escaladeze problemele.

##### Cadrul de gestionare a riscurilor

Grupul are la dispoziție cadre, politici și standarde cuprinzătoare și documentate de gestionare a riscurilor pentru a sprijini gestionarea riscurilor semnificative identificate pentru activitățile sale și pentru a asigura responsabilitatea prin intermediul modelului său al liniilor de apărare.

Cadrul de gestionare a riscurilor Grupului este un cadru general de gestionare a riscurilor, bazat pe principii solide de bună guvernare și gestionare a riscurilor și pe linii directoare emise de autoritățile de reglementare. Cadrul de gestionare a riscurilor prezintă structura guvernantei riscurilor, procesele de guvernanță de bază, precum și rolurile și responsabilitățile.

Cadrelor formalizate de gestionare a riscurilor în funcție de tipul de risc semnificativ codifică procesele și practicile implicate în gestionarea riscurilor în cadrul Grupului. Scopul acestor cadre de risc este de a stabili în mod clar:

- principiile gestionării adecvate a riscurilor pentru fiecare tip de risc semnificativ;
- linii de autoritate și responsabilitate privind riscurile, inclusiv rolurile și componența atât a comitetelor de conducere, cât și a comitetelor de risc, cu responsabilitatea de a monitoriza respectarea cadrelor, politicilor și standardelor;
- maniera în care este gestionat riscul în conformitate cu abordarea liniilor de apărare;
- procesele de sprijin.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

##### Apetit de risc

Declarația privind Appetitul de Risc al Grupului este o articulare formală a nivelului cumulat și a tipurilor de risc pe care Grupul este dispus să le accepte sau să le evite pentru a-și realiza obiectivele strategice. Acesta include declarații calitative și măsurători de sprijin.

Declarația privind apetitul la risc este esențială în alinierea strategiei corporative globale, alocării de capital și riscului. Aceasta urmărește să sprijine creșterea afacerilor, restrângând totodată acumularea excesivă de riscuri în profilul de risc al Grupului.

Departamentul de Gestionare Independentă a Riscurilor analizează și raportează periodic respectarea Appetitului de Risc aprobat de Consiliu către RMC, ExCo, BRC și Consiliul de administrație.

BRC recomandă Consiliului de administrație aprobarea Declarației privind Appetitul pentru Risc („RAS”) a Grupului, anual sau ad-hoc, după caz.

În urma achiziționării BHW, RAS a Grupului acoperă entitatea consolidată (CEP și BHW), deși unii indicatori rămân la nivelul societății pentru a respecta reglementările.

##### Proces de bază de gestionare a riscurilor

Există procese și instrumente adecvate pentru a gestiona, măsura și reduce în mod activ riscurile asumate de Grup. Gestionarea Independentă a Riscurilor asigură identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea eficientă a riscurilor principale prin implementarea următoarelor procese:

- Procesul de Identificare și Evaluare a Riscurilor care identifică și evaluează expunerile la risc, concentrațiile și pozițiile, atât cantitative cât și calitative, identificate ca fiind cele mai semnificative riscuri pentru Grup și modul în care aceste riscuri sunt monitorizate și minimalizate;
- Evaluarea și analizarea planului strategic pe 3 ani al Grupului și furnizarea anuală către consiliul de administrație al unui raport care să prezinte rezultatele acelei analize;

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

##### Procesul de bază de gestionare a riscurilor (continuare)

- Activarea anuală a revizuirii și aprobării de către Consiliul de Administrație a declarației privind apetitul la risc al Grupului. Aceasta prezintă riscul pe care Consiliul este pregătit să-l tolereze în baza strategiei sale;
- Adoptarea unor politici care stabilesc standarde, limite de risc și procese de respectare a politicilor;
- Testarea stresului și asigurarea gestionării adecvate a șocurilor și a modelelor corespunzătoare sunt utilizate pentru a evalua riscurile semnificative ale Grupului;
- Documentarea unui Plan Independent de Gestionare a Riscurilor aprobat de Consiliul de Administrație, care prezintă rezultatele cheie care susțin și îmbunătățesc gestionarea riscurilor. Progresul pe baza planului sunt urmărite și raportate către BRC în mod continuu; și,
- Monitorizarea rețelei de sucursale a grupului pentru a se asigura că toate sucursalele funcționează în conformitate cu cadrul de gestionare a riscurilor.

##### Simulări de criză

Simularea de criză este integrată în procesele de gestionare a riscurilor ale Grupului și sprijină deciziile strategice de afaceri

Program de simulare de criză:

- Sprijină simularea de criză de jos în sus și de sus în jos, inclusiv simularea inversă de criză;
- Este o platformă flexibilă care permite modelarea unor simulări de criză pentru mai multe linii de activitate și tipuri de risc;
- Extrage date din întreaga organizație, după cum este necesar; și,
- Permite intervenția pentru a ajusta ipotezele.

Analiza de sensibilitate susține monitorizarea continuă a riscurilor de către echipele de risc, după caz. Se efectuează la intervale regulate, în funcție de cerințele interne și de reglementare. Grupul utilizează analize de scenarii, care sunt atât dinamice, cât și prospective. Scenariile au un impact adecvat asupra tuturor tipurilor de riscuri semnificative, a factorilor de risc și a vulnerabilităților specifice relevante pentru Grup. Simularea de criză este utilizată pentru a evalua vulnerabilitățile modelului său de afaceri și este adecvată pentru natura, dimensiunea și complexitatea activităților sale de afaceri și a riscurilor pe care le suportă.

##### Monitorizarea și raportarea riscurilor

Gestionarea Independentă a Riscurilor completează monitorizare continuă a mediului de risc care permite elaborarea unui set cuprinzător de rapoarte. Fiind societate mamă Citibanks Intermediate Parent Undertaking (IPU), CEP include în prezent BHW (75%), rapoartele de Gestionare Independentă a Riscurilor sunt întocmite pe o bază individuală și/sau consolidată, în funcție de necesități și urmăresc să se asigure că Managementul, Comitetele relevante și Consiliul de



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

administrație evaluează și înțelege în mod corespunzător riscurile cheie cu care se confruntă Grupul, facilitând gestionarea și supravegherea proactivă:

- Rapoarte detaliate privind expunerile la riscuri care acoperă toate riscurile semnificative sunt trimise către BRC și Consiliul de administrație la fiecare ședință;
- Rapoartele transparente și riguroase privind expunerile și concentrațiile pe zone de risc sunt trimise Comitetelor de Risc; și,
- Aderarea lunară la rapoartele RAS ale Grupului este trimisă Conducerii pentru a se asigura că asumarea riscurilor Grupului rămâne în concordanță cu limitele stabilite de Consiliu.

Grupul utilizează un sistem global de raportare a riscurilor Citi pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit și de piață. Grupul utilizează atât sisteme cât și procese pentru a monitoriza riscul operațional, al cărui rezultat este consolidat pentru a oferi un profil de risc operațional.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Riscul de credit

##### Definiție

Riscul de credit este definit ca fiind riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor, a unei contrapartide, a unei terțe părți sau a unui emitent de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

Grupul gestionează două mari categorii distincte de Risc de Credit -Riscul de Credit Retail și Riscul de Credit Wholesale. Riscul de credit Retail și riscul de credit Wholesale sunt componente ale riscului de credit, astfel cum sunt definite în Cadrul de Gestionare a Riscurilor Corporative Citi și în conformitate cu Taxonomia de Risc Citi, și includ Riscul de Credit Retail („RCR”), Riscul de Credit de Împrumut Wholesale („WLCR”) și Riscul de Credit al Contrapartidei („CCR”).

- Definiția WLR: Riscul de credit al Împrumuturilor Wholesale este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor instituțional sau comercial, a unei contrapartide, a unui terț, a unui emitent sau a unei persoane fizice cu valoare netă ridicată de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.
- Definiția RCR: Riscul de credit Retail este riscul de pierdere rezultat din scăderea calității creditului sau din nerespectarea de către un debitor a obligațiilor sale financiare sau contractuale privind un produs de credit de consum, de exemplu carduri de credit, ipotecă, împrumuturi negarantate sau alte împrumuturi în rate. Riscul de Credit Retail este asociat cu persoanele fizice sau cu împrumuturile întreprinderilor mici.
- Definiția CCR: Riscul de Credit al Contrapartidei este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unei contrapartide de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

##### Guvernanță și Organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de Credit, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de credit, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de credit în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. În Cadrul Gestionării Riscului de Credit, următoarele Comitete și grupuri de lucru îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de credit:

- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație
- Comitetul executiv
- Comitetul de Gestionare a Riscurilor
- Grupul de revizuire a portofoliului de credite
- Grupul de lucru pentru depreciere
- Comitetul pentru activități noi

Grupul a pus în aplicare standarde și proceduri care articulează în continuare modul în care este gestionat, monitorizat și măsurat riscul de credit în cadrul diferitelor activități din cadrul Grupului. În plus față de aceste standarde, Grupul aderă, de asemenea, la Politicile, Standardele și Procedurile relevante la nivelul întregului Citigroup.

În conformitate cu cadrul de mai sus, Grupul are un proces de monitorizare și de raportare pentru portofoliul de credite. Profilul riscului de credit al Grupului este monitorizat de Comitetul de Gestionare a Riscurilor și sprijinit de Grupul de

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

revizuire a portofoliului de credite. În plus, actualizări frecvente privind profilul de Risc de Credit în cadrul Grupului sunt comunicate Comitetului de Risc al Consiliului de administrație al Grupului și Consiliului de administrație al Grupului.

Managerul pe probleme de Riscuri de Credit raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere și gestionarea portofoliului de riscuri de credit ale Grupului.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### **Măsurarea riscului**

Grupul își stabilește apetitul pentru riscul de credit în conformitate cu modelul și strategia sa de afaceri, cu limite specifice stabilite pentru a monitoriza respectarea apetitului pentru risc. Respectarea acestor limite este monitorizată în permanență de echipa de afaceri și echipa de risc de credit relevantă și raportată Grupului de Evaluare a Portofoliului de Credit, Comitetului de Gestionare a Riscurilor și Comitetului de Risc al Consiliului de Administrație.

Pentru a administra profilul de risc de credit general și limita de concentrare a riscurilor, sunt, de asemenea, stabilite limite ale riscurilor de credit pentru fiecare partener contractual, stabilind nivelul maxim acceptabil pentru fiecare. Gestionarea riscului de credit poate ajusta limitele în orice moment, ținând cont de cele mai recente evenimente și de strategiile de atenuare a riscurilor.

##### **Calitatea creditului**

Grupul folosește un sistem intern de rating al riscului care face diferența în mod precis și fiabil între gradele de risc de credit pentru expuneri administrate care pot fi clasificate. Pentru a diferenția între gradele riscului de credit, Grupul trebuie să fie capabilă să facă distincții semnificative și consecvente între expunerile de credit în două dimensiuni (i) risc de neplată - debitorii primesc grade de rating care reflectă aproximativ probabilitatea de neplată și (ii) grade de rating cu privire la gravitatea pierderilor (sau pierderile luând în considerare estimările de neplată) care reflectă în mod aproximativ gravitatea pierderii estimate în caz de neplată în condiții de recesiune economică.

Evaluarea internă a riscului obligatoriu (ORR) reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu-și onoreze obligațiile de plată într-un orizont de timp de un an. Evaluările de risc pentru debitori sunt atribuite pe o scară de la 1 la 10, cu sub-grade, unde „1” este cel mai bun risc de calitate și „7” este cel mai rău, pentru debitori care nu sunt în incapacitate de plată. ORR de la „8” la „10” sunt atribuite debitorilor care îndeplinesc definiția neplății: debitorul are 90 de zile de întârziere în expunerea materială față de Societate și/sau Grup consideră că este puțin probabil ca debitorul să își achite obligațiile de credit către Grup în totalitate, fără ca Grupul să recurgă la acțiuni precum executarea garanției (dacă este deținută), încasarea pe baza unei garanții sau depunerea unei cereri împotriva asigurătorului, sau alte forme de sprijin.

Debitorii cărora li se atribuie ORR de 4- sau superior sunt considerați debitori de grad investițional, care prezintă un risc de neplată scăzut pe baza capacității lor de a-și onora angajamentele financiare.

ORR este derivat utilizând un model de metodologie de evaluare. Metodologia ia în considerare atât intrările calitative cât și cele cantitative, luând în considerare, de asemenea, analiza riscurilor realizată de experți. Toate ORR trebuie revizuite anual, cel puțin, și atunci când se estimează că noile informații vor avea un impact semnificativ asupra calității creditului debitorului sau a facilităților emise acestuia.

ORR-urile sunt o intrare cheie în determinarea structurii la termen a PD wholesale. Grupul colectează informații despre performanță și neplată despre expunerile sale la riscul de credit, analizate după geografie și sector. Grupul utilizează modele statistice pentru a analiza aceste date și pentru a genera estimări ale PD și ale modului în care acestea s-ar putea schimba în timp.

Pentru expunerile de credit retail BHW, Grupul utilizează modele de scoring dezvoltate pe baza istoricului comportamentului clienților Grupului. Astfel de modele analizează comportamentul clienților din Biroul de Informații de Credit, datele interne, precum și datele demografice ale clienților. Calitatea performanței modelelor de notare este revizuită în mod constant și monitorizată anual. Ca urmare, se fac modificări în model sau în politica de creditare. Riscul de credit al portofoliului de credite de retail este măsurat pe baza unor modele de scoring dedicate și a unor tehnici de raportare, inclusiv o analiză a ratelor pentru clienții noi și pentru portofoliile existente cu și fără deprecieri.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Deprecierea și provizionarea în conformitate cu IFRS

Provizioanele necesare pentru toate instrumentele financiare (cum ar fi numerarul, împrumuturile, investițiile de portofoliu și creanțe comerciale) înregistrate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale, sunt derivate folosind modelul IFRS 9 ECL în trei etape.

- Etapa 1 - include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare.
- **Etapa 2** include activele care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar expunerea nu este încă depreciată în funcție de credit. Este recunoscută o ECL pe întreaga perioadă.
- **Etapa 3** include instrumente considerate ca fiind afectate de credit. Este recunoscută o ECL pe întreaga perioadă pentru calculele modelului. Evaluările individuale ale deprecierei sunt efectuate pentru anumite alte expuneri semnificative din Etapa 3 la provizioanele derivate.

##### Supravegherea depreciierilor / pierderilor de creditare estimate

Grupul estimează ECL-urile trimestrial. ECL-urile sunt prezentate în cadrul Grupului de lucru pentru depreciieri („IWG”), prezidat în comun de Controlorul Financiar al Grupului și Managerul pentru Politicile de Credit, Portofoliu și Guvernanță pentru revizuire și recomandare pentru aprobarea de către RMC.

##### Încorporarea de informații anticipative

Grupul încorporează informații anticipative atât în evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, cât și măsurarea ECL. Se formulează trei scenarii economice, care sunt pregătite de către grupul pentru scenarii corporative al Citi: un scenariu de bază, care este scenariul central, dezvoltat intern pe baza previziunilor de consens, și două scenarii mai puțin probabile, un scenariu ascendent (sau optimist) și un scenariu descendent (sau pesimist). Scenariile sunt actualizate trimestrial.

În elaborarea modelelor sale IFRS 9, sunt identificați factori cheie, cum ar fi riscul de credit și pierderile de credit pe baza caracteristicilor sectorului, produsului și geografice, atașate fiecărui instrument financiar și o analiză a datelor istorice s-au estimat relațiile între factorii macro-economici identificați și riscul de credit și pierderile de credit, folosind mai mult de 20 de ani de date istorice privind pierderile.

Factorii determinanți cheie includ creșterea PIB, ratele șomajului și alți indicatori macro, inclusiv indici de capital. Citi estimează fiecare factor economic pentru riscul de credit pe perioada estimată, urmat de o revenire la media pe termen lung.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

## 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă principalele ipoteze macroeconomice ale PIB și șomajului utilizate în scenariile de bază, scenariile optimiste și pesimiste (elaborate de Grupul pentru Scenarii Corporative al Citi) pe o perioadă de prognoză de 3 ani pentru cinci dintre cele mai mari zone geografice al CEP după expunerile la credit.

| Grup          |                          |          |      |      |      |      |      |          |      |      |
|---------------|--------------------------|----------|------|------|------|------|------|----------|------|------|
| Țara          | Macro-economic Variabilă | Optimist |      |      | Baza |      |      | Pesimist |      |      |
|               |                          | 2025     | 2026 | 2027 | 2025 | 2026 | 2027 | 2025     | 2026 | 2027 |
| Franța        | Creșterea PIB            | 2,2      | 2,6  | 1,4  | 1,1  | 1,4  | 1,4  | (3,8)    | 0,4  | 3,0  |
|               | Rata șomajului           | 6,7      | 5,9  | 5,8  | 7,5  | 7,3  | 7,2  | 9,8      | 10,3 | 9,2  |
| Statele Unite | Creșterea PIB            | 3,4      | 4,2  | 2,3  | 2,2  | 2,1  | 2,2  | (1,8)    | 0,8  | 4,0  |
|               | Rata șomajului           | 4,0      | 3,5  | 3,5  | 4,3  | 4,1  | 4,1  | 6,5      | 7,1  | 6,1  |
| Germania      | Creșterea PIB            | 1,9      | 2,6  | 1,3  | 0,8  | 1,3  | 1,3  | (4,5)    | 0,2  | 3,0  |
|               | Rata șomajului           | 5,5      | 4,7  | 4,9  | 6,1  | 5,9  | 6,0  | 7,5      | 7,9  | 7,4  |
| Zona euro     | Creșterea PIB            | 2,3      | 2,7  | 1,5  | 1,3  | 1,4  | 1,4  | (4,1)    | 0,3  | 3,2  |
|               | Rata șomajului           | 5,8      | 5,0  | 5,0  | 6,6  | 6,3  | 6,3  | 8,6      | 9,0  | 8,1  |
| Polonia       | Creșterea PIB            | 4,8      | 4,7  | 3,5  | 3,8  | 3,5  | 3,4  | (2,5)    | 1,8  | 5,3  |
|               | Rata șomajului           | 4,8      | 4,5  | 4,3  | 4,9  | 4,8  | 4,6  | 7,3      | 7,9  | 6,7  |

Premisele reprezintă procentul absolut al ratelor șomajului și variația procentuală de la an la an pentru PIB.

Scenariile sunt actualizate trimestrial pentru a include atât date reale actualizate, cât și pentru a reflecta schimbările de perspectivă. Dat fiind obiectul activităților de afaceri ale Citi, scenariile trimestriale produse pentru calcularea ECL au o natură globală. Ponderile de probabilitate aplicate la măsurarea ECL sunt, de asemenea, revizuite trimestrial și sunt prezentate mai jos pentru sfârșitul anului curent și anterior. Diferența de ponderi observată între 2023 și 2024 reflectă, în principal, schimbările în perspectivele macroeconomice.

| Scenariu                | Grup              |      |          |                   |      |          |  |
|-------------------------|-------------------|------|----------|-------------------|------|----------|--|
|                         | 31 decembrie 2024 |      |          | 31 decembrie 2023 |      |          |  |
|                         | Optimist          | Baza | Pesimist | Optimist          | Baza | Pesimist |  |
| Ponderea probabilității | 9%                | 63%  | 28%      | 8%                | 61%  | 31%      |  |

Portofoliul de retail al BHW este supus unui model IFRS9 și unor scenarii macroeconomice diferite, datorită naturii portofoliului în ceea ce privește gama de produse și baza geografică. ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare). Principalele variabile macroeconomice utilizate în modelarea ECL-urilor sunt rata șomajului din Polonia (BAEL) și modificarea indicelui acțiunilor poloneze (indicele WIG).

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

După aplicarea ponderilor de mai sus, modelul a produs un ECL combinat de 287 milioane USD (31 decembrie 2023: 329 milioane USD). În plus față de ECL modelat, au fost incluse suprapuneri de gestionare de 1 milion USD (31 decembrie 2023: 24 milioane USD), ale căror detalii sunt furnizate în secțiunea următoare.

#### Sensibilitatea ECL la condițiile economice viitoare și suprapunerile de management

Estimarea ECL este sensibilă la analizele și premisele folosite cu privire la formularea scenariilor anticipative și la modul în care astfel de scenarii sunt încorporate în calcule. Grupul a efectuat o analiză a variabilelor macroeconomice selectate pe baza portofoliului Wholesale pentru a ilustra sensibilitatea ECL-urilor modelate la schimbările în ipotezele macroeconomice. Au fost executate 4 scenarii: un șoc de +1% și -1% pentru ratele de creștere a PIB-ului și un șoc de +1% și -1% pentru nivelul șomajului. Analiza de sensibilitate a ratei de creștere a PIB indică modificări ale ECL cuprinse între -11 milioane USD și +14 milioane USD. Analiza de sensibilitate privind șomajul indică modificări ale ECL cuprinse între -5 milioane USD și +5 milioane USD<sup>30</sup>.

În plus față de variabilele macroeconomice, estimarea IFRS 9 ECL este sensibilă la mulți alți factori incluși în calcularea sa, inclusiv factori precum calitatea creditului, produsul, sectorul, distribuția geografică, garanția și scadența. Modelul IFRS 9 ECL ia în considerare, de asemenea, o serie de factori calitativi, inclusiv concentrarea, garantarea și alte considerente externe. În cele din urmă, Grupul poate include suprapuneri de management ca o ajustare post-model pentru a capta, printre altele, evenimentele de risc neobișnuite și limitările modelului.

Calitatea creditului și caracteristicile scadențelor portofoliului Grupului sunt de o importanță deosebită în limitarea nivelului de sensibilitate ECL. La 31 decembrie 2024, 96% (31 decembrie 2023: 96%) din portofoliu era în Etapa 1.

Calculul IFRS9 incorporează trei scenarii ponderate în funcție de probabilitate pentru a determina un provizion de pierdere combinat. Tabelul de mai jos prezintă provizionul de pierdere individuală pentru fiecare scenariu (de Bază, Optimist și Pesimist) calculat utilizând profilul etapei de sfârșit de an. Cifrele subvențiilor pentru pierderi exclud suprapunerile de management.

|                       | Grup                     |                      |                          |
|-----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
|                       | 31 decembrie 2024        |                      |                          |
|                       | Optimist<br>milioane USD | Baza<br>milioane USD | Pesimist<br>milioane USD |
| Provizion de pierdere | 203                      | 218                  | 471                      |

Total ECL la 31 decembrie 2024 erau de 288 milioane USD (31 decembrie 2023: 353 milioane USD), inclusiv suprapuneri de management totale de 1 milioane USD (31 decembrie 2023: 24 milioane USD).

<sup>30</sup>Analiza exclude debitorii aflați în etapa 3 de evaluare individuală.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Suprataxa de 1 milion USD inclusă la sfârșitul anului 2024 este menită să abordeze o limitare a modelului referitoare la rezultatele testelor retrospective ale modelului.

Reducerea suprapunerilor de gestionare pe parcursul anului 2024 se referă în principal la modificările procesului de evaluare a riscurilor și la îmbunătățirea performanței portofoliului de retail BHW, combinate cu modificările modelului PD de retail BHW.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Expunere la risc

O defalcare a expunerii de credit totale, inclusiv a angajamentelor, este după cum urmează:

|                                         | Grup                                                             |                          |                        |                                       |                  |                                                                  |                          |                        |                                |                   |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                         | 31 decembrie 2024                                                |                          |                        |                                       |                  | 31 decembrie 2023<br>(Reformat)                                  |                          |                        |                                |                   |
|                                         | Sume asociate<br>necompensate în<br>— declaratia privind nozia — |                          |                        |                                       |                  | Sume asociate<br>necompensate în<br>— declaratia privind nozia — |                          |                        |                                |                   |
|                                         | Expunerea<br>maximă                                              | Netting și<br>compensare | Garanție de<br>numerar | Garanții<br>colaterale<br>non-numerar | Expunere<br>netă | Expunerea<br>maximă                                              | Netting și<br>compensare | Garanție de<br>numerar | Garanții<br>colaterale<br>non- | Expuner<br>e netă |
|                                         | milioane<br>USD                                                  | milioane<br>USD          | milioane<br>USD        | milioane<br>USD                       | milioane<br>USD  | milioane<br>USD                                                  | milioane<br>USD          | milioane<br>USD        | milioane<br>USD                | milioane<br>USD   |
| <b>Bilanț contabil:</b>                 |                                                                  |                          |                        |                                       |                  |                                                                  |                          |                        |                                |                   |
| Numerar și<br>echivalente de            | 49.441                                                           | —                        | —                      | —                                     | 49.441           | 45.476                                                           | —                        | —                      | —                              | 45.476            |
| Active comerciale                       | 13.322                                                           | —                        | —                      | —                                     | 13.322           | 7.858                                                            | —                        | —                      | —                              | 7.858             |
| Instrumente<br>financiare derivate*     | 39.231                                                           | (361)                    | (581)                  | (12)                                  | 38.277           | 29.640                                                           | (565)                    | (135)                  | (407)                          | 28.533            |
| Investiții de                           | 20.514                                                           | —                        | —                      | —                                     | 20.514           | 17.490                                                           | —                        | —                      | —                              | 17.490            |
| Credite și avansuri<br>către bănci      | 1.975                                                            | —                        | —                      | (300)                                 | 1.675            | 2.529                                                            | —                        | —                      | —                              | 2.529             |
| Credite și avansuri<br>către clienți    | 26.457                                                           | —                        | —                      | (1.916)                               | 24.541           | 25.065                                                           | —                        | —                      | (2.213)                        | 22.852            |
| Contracte de<br>recumpărare inversă     | 29.727                                                           | (11.634)                 | —                      | (11.660)                              | 6.433            | 22.073                                                           | (6.189)                  | (688)                  | (14.239)                       | 957               |
| Alte active                             | 8.862                                                            | —                        | —                      | (2)                                   | 8.860            | 10.125                                                           | —                        | —                      | —                              | 10.125            |
|                                         | <b>189.529</b>                                                   | <b>(11.995)</b>          | <b>(581)</b>           | <b>(13.890)</b>                       | <b>163.063</b>   | <b>160.256</b>                                                   | <b>(6.754)</b>           | <b>(823)</b>           | <b>(16.859)</b>                | <b>135.820</b>    |
| <b>Elemente</b>                         |                                                                  |                          |                        |                                       |                  |                                                                  |                          |                        |                                |                   |
| Scrisori de credit                      | 16.770                                                           | —                        | —                      | —                                     | 16.770           | 16.878                                                           | —                        | —                      | —                              | 16.878            |
| Angajamente netrase<br>pe termen credit | 49.046                                                           | —                        | —                      | —                                     | 49.046           | 39.555                                                           | —                        | —                      | —                              | 39.555            |
| Alte angajamente și<br>garanții         | 789                                                              | —                        | —                      | —                                     | 789              | 751                                                              | —                        | —                      | —                              | 751               |
|                                         | <b>66.605</b>                                                    | <b>—</b>                 | <b>—</b>               | <b>—</b>                              | <b>66.605</b>    | <b>57.184</b>                                                    | <b>—</b>                 | <b>—</b>               | <b>—</b>                       | <b>57.184</b>     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

|                                       | Societate                                                                 |                          |                        |                                        |                  |                                                                           |                          |                        |                                        |                  |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------|
|                                       | 31 decembrie 2024                                                         |                          |                        |                                        |                  | 31 decembrie 2023<br>(Reformat)                                           |                          |                        |                                        |                  |
|                                       | Sume asociate necompensate<br>în declarația privind poziția<br>financiară |                          |                        |                                        |                  | Sume asociate necompensate<br>în declarația privind poziția<br>financiară |                          |                        |                                        |                  |
|                                       | Expunerea<br>maximă                                                       | Netting și<br>compensare | Garanție de<br>numerar | Garanții<br>colaterale non-<br>numerar | Expunere<br>netă | Expunerea<br>maximă                                                       | Netting și<br>compensare | Garanție de<br>numerar | Garanții<br>colaterale non-<br>numerar | Expunere<br>netă |
|                                       | milioane<br>USD                                                           | milioane<br>USD          | milioane<br>USD        | milioane<br>USD                        | milioane<br>USD  | milioane<br>USD                                                           | milioane<br>USD          | milioane<br>USD        | milioane<br>USD                        | milioane<br>USD  |
| <b>Bilanț contabil:</b>               |                                                                           |                          |                        |                                        |                  |                                                                           |                          |                        |                                        |                  |
| Numerar și echivalente<br>de numerar  | 48.358                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 48.358           | 45.338                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 45.338           |
| Active comerciale                     | 12.876                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 12.876           | 7.653                                                                     | —                        | —                      | —                                      | 7.653            |
| Instrumente financiare<br>derivate*   | 38.221                                                                    | —                        | (474)                  | (12)                                   | 37.735           | 28.061                                                                    | —                        | (76)                   | (407)                                  | 27.578           |
| Investiții de portofoliu              | 12.892                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 12.892           | 9.772                                                                     | —                        | —                      | —                                      | 9.772            |
| Credite și avansuri<br>către bănci    | 1.904                                                                     | —                        | —                      | (8)                                    | 1.896            | 2.573                                                                     | —                        | —                      | —                                      | 2.573            |
| Credite și avansuri<br>către clienți  | 21.980                                                                    | —                        | —                      | (1.814)                                | 20.166           | 20.667                                                                    | —                        | —                      | (565)                                  | 20.102           |
| Contracte de<br>recumpărare inversă   | 27.638                                                                    | (11.634)                 | —                      | (9.602)                                | 6.402            | 18.184                                                                    | (6.189)                  | (685)                  | (10.371)                               | 939              |
| Alte active                           | 7.989                                                                     | —                        | —                      | —                                      | 7.989            | 9.483                                                                     | —                        | —                      | —                                      | 9.483            |
|                                       | <b>171.858</b>                                                            | <b>(11.634)</b>          | <b>(474)</b>           | <b>(11.436)</b>                        | <b>148.314</b>   | <b>141.731</b>                                                            | <b>(6.189)</b>           | <b>(761)</b>           | <b>(11.343)</b>                        | <b>123.438</b>   |
| <b>Elemente</b>                       |                                                                           |                          |                        |                                        |                  |                                                                           |                          |                        |                                        |                  |
| Scrisori de credit                    | 15.840                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 15.840           | 16.148                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 16.148           |
| Angajamente netrase<br>pentru credite | 44.984                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 44.984           | 35.762                                                                    | —                        | —                      | —                                      | 35.762           |
| Alte angajamente și<br>garanții       | 750                                                                       | —                        | —                      | —                                      | 750              | 729                                                                       | —                        | —                      | —                                      | 729              |
|                                       | <b>61.574</b>                                                             | <b>—</b>                 | <b>—</b>               | <b>—</b>                               | <b>61.574</b>    | <b>52.639</b>                                                             | <b>—</b>                 | <b>—</b>               | <b>—</b>                               | <b>52.639</b>    |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Valorile maxime de expunere ale activelor financiare dezvăluite în tabelul de mai sus sunt valorile contabile înregistrate în declarația privind poziția financiară, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a contractelor de recumpărare inversă. Instrumentele derivate și tranzacțiile repo inverse cu valoare în situația poziției financiare sunt calculate prin deducerea expunerii de compensare nete care se califică pentru compensare în cadrul IAS32 din expunerea maximă. Garanțiile colaterale numerar și non-numerar nu afectează valoarea contabilă din situația poziției financiare.

Garanțiile colaterale deținute de Grup pentru securizarea tranzacției de credit includ:

- Garanții colaterale financiare cum ar fi titlurile de valoare comercializabile;
- Garanții colaterale fizice cum ar fi Proprietăți și echipamente, mobilier și accesorii, vase de expediție; și
- Alte tipuri de garanții colaterale pentru credite, cum ar fi creanțele comerciale.

Calitatea creditului activelor este monitorizată în mod regulat și raportată conducerii superioare și Comitetului de Risc al Consiliului și Consiliului de Administrație trimestrial. În plus, expunerile la risc mare sunt raportate conducerii superioare lunar. Orice eveniment brusc asociat creditelor este escaladat cu promptitudine managerilor seniori din departamentele de gestionare a riscurilor și comercial.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă creanțele garantate cu ipotecă din Bank Handlowy de la clienți individuali într-un anumit interval de împrumut la valoare (LTV). Valoarea expunerii se măsoară în funcție de valoarea neplătită a principalului.

| milioane USD     | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Mai puțin de 60% | 431               | 364               |
| 61-80%           | 136               | 189               |
| 81-100%          | 6                 | 14                |
|                  | 573               | 567               |

#### Pierdere de creditare estimată - Elemente bilanțiere și extrabilanțiere (Toate instrumentele financiare)

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

| Expunere                               | Grup           |                |              |              |              |              |              |              |                |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
|                                        | Etapa 1        |                | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | POCI         |              | Total          |                |
|                                        | 2024           | 2023           | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024           | 2023           |
|                                        | milioane USD   | milioane USD   | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD   | milioane USD   |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>158.979</b> | <b>119.174</b> | <b>6.417</b> | <b>7.092</b> | <b>354</b>   | <b>518</b>   | <b>13</b>    | <b>—</b>     | <b>165.763</b> | <b>126.784</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 50.149         | 47.040         | 1.895        | 2.083        | —            | —            | 3            | 2            | 52.047         | 49.125         |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —              | 18.810         | —            | 1.106        | —            | 125          | —            | 11           | —              | 20.052         |
| Activ radiat sau scadent               | (33.267)       | (27.736)       | (2.317)      | (1.938)      | (172)        | (485)        | (4)          | —            | (35.760)       | (30.159)       |
| Transferuri la Etapa 1                 | 2.555          | 3.507          | (2.551)      | (3.397)      | (4)          | (110)        | —            | —            | —              | —              |
| Transferuri la Etapa 2                 | (3.098)        | (1.808)        | 3.104        | 1.808        | (6)          | —            | —            | —            | —              | —              |
| Transferuri la Etapa 3                 | (38)           | (5)            | (52)         | (304)        | 88           | 309          | —            | —            | (2)            | —              |
| Sume anulate                           | —              | (3)            | —            | (33)         | (35)         | (3)          | —            | —            | (35)           | (39)           |
| Alte mișcări                           | (94)           | —              | (28)         | —            | (12)         | —            | (1)          | —            | (135)          | —              |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>175.186</b> | <b>158.979</b> | <b>6.468</b> | <b>6.417</b> | <b>213</b>   | <b>354</b>   | <b>11</b>    | <b>13</b>    | <b>181.878</b> | <b>165.763</b> |

| ECL                                          | Grup         |              |              |              |              |              |              |              |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | POCI         |              | Total        |              |
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>75</b>    | <b>62</b>    | <b>132</b>   | <b>161</b>   | <b>147</b>   | <b>77</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>354</b>   | <b>300</b>   |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 37           | 25           | 23           | 56           | —            | —            | —            | —            | 60           | 81           |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —            | 17           | —            | 26           | —            | 79           | —            | —            | —            | 122          |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (22)         | (31)         | (43)         | (38)         | (23)         | (32)         | —            | —            | (88)         | (101)        |
| Transferuri la Etapa 1                       | 43           | 40           | (43)         | (33)         | —            | (6)          | —            | —            | —            | 1            |
| Transferuri la Etapa 2                       | (7)          | (6)          | 9            | 7            | (4)          | —            | —            | —            | (2)          | 1            |
| Transferuri la Etapa 3                       | —            | —            | (8)          | (24)         | 8            | 24           | —            | —            | —            | —            |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (28)         | (22)         | 39           | (8)          | 12           | 17           | —            | —            | 23           | (13)         |
| Sume anulate                                 | —            | —            | —            | (4)          | (35)         | (4)          | —            | —            | (35)         | (8)          |
| Alte mișcări                                 | (9)          | (10)         | (7)          | (11)         | (8)          | (8)          | —            | —            | (24)         | (29)         |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>89</b>    | <b>75</b>    | <b>102</b>   | <b>132</b>   | <b>97</b>    | <b>147</b>   | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>288</b>   | <b>354</b>   |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. „Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi” reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” din ECL se referă la transferul din suprapunerile de management, FX și alte ajustări din timpul anului.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată - Elemente bilanțiere și extrabilanțiere (Toate instrumentele financiare) (continuare)

| Expunere                               | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                        | Etapa 1         |                 | Etapa 2         |                 | Etapa 3         |                 | Total           |                 |
|                                        | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                        | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>139.576</b>  | <b>119.108</b>  | <b>4.972</b>    | <b>7.090</b>    | <b>207</b>      | <b>517</b>      | <b>144.755</b>  | <b>126.715</b>  |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 45.635          | 40.643          | 1.499           | 1.852           | —               | —               | 47.134          | 42.495          |
| Activ radiat sau scadent               | (28.716)        | (22.125)        | (2.079)         | (1.808)         | (145)           | (487)           | (30.940)        | (24.420)        |
| Transferuri la Etapa 1                 | 2.068           | 3.453           | (2.065)         | (3.343)         | (3)             | (110)           | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 2                 | (2.619)         | (1.499)         | 2.624           | 1.499           | (5)             | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 3                 | (28)            | (1)             | (31)            | (289)           | 59              | 290             | —               | —               |
| Sume anulate                           | —               | (3)             | —               | (29)            | (18)            | (3)             | (18)            | (35)            |
| Alte mișcări                           | (3)             | —               | —               | —               | —               | —               | (3)             | —               |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>155.913</b>  | <b>139.576</b>  | <b>4.920</b>    | <b>4.972</b>    | <b>95</b>       | <b>207</b>      | <b>160.928</b>  | <b>144.755</b>  |

| ECL                                          | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                              | Etapa 1         |                 | Etapa 2         |                 | Etapa 3         |                 | Total           |                 |
|                                              | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                              | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>57</b>       | <b>62</b>       | <b>97</b>       | <b>159</b>      | <b>52</b>       | <b>79</b>       | <b>206</b>      | <b>300</b>      |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 35              | 23              | 20              | 52              | —               | —               | 55              | 75              |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (20)            | (29)            | (40)            | (35)            | (16)            | (42)            | (76)            | (106)           |
| Transferuri la Etapa 1                       | 35              | 39              | (34)            | (33)            | —               | (6)             | 1               | —               |
| Transferuri la Etapa 2                       | (4)             | (6)             | 7               | 6               | (3)             | —               | —               | —               |
| Transferuri la Etapa 3                       | —               | —               | (3)             | (24)            | 3               | 24              | —               | —               |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (19)            | (18)            | 33              | (10)            | 10              | 17              | 24              | (11)            |
| Sume anulate                                 | —               | —               | —               | (3)             | (19)            | (3)             | (19)            | (6)             |
| Alte mișcări                                 | (6)             | (14)            | (5)             | (15)            | (2)             | (17)            | (13)            | (46)            |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>78</b>       | <b>57</b>       | <b>75</b>       | <b>97</b>       | <b>25</b>       | <b>52</b>       | <b>178</b>      | <b>206</b>      |

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. „Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi” reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” din ECL se referă la transferul din suprapunerile de management, FX și alte ajustări din timpul anului.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Pierdere de creditare estimată

Următorul tabel arată tarifele ECL pe toate activele financiare din contul de profit și pierdere.

**31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:**

|                                                   | Grup         |              |              |              |              |              |              |              |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                   | IFRS 9 ECL   |              |              |              |              |              |              |              |
|                                                   | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total        |              |
|                                                   | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
| Declarație de venit                               | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Active financiare</b>                          |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Numerar și echivalente de numerar                 | (1)          | 2            | —            | —            | —            | —            | (1)          | 2            |
| Credite și avansuri către bănci                   | —            | 4            | 2            | 1            | —            | 6            | 2            | 11           |
| Credite și avansuri către clienți                 | (7)          | 2            | 17           | 27           | 48           | (8)          | 58           | 21           |
| Contracte de recumpărare inversă                  | —            | 1            | 2            | —            | —            | —            | —            | —            |
| Investiții de portofoliu                          | (3)          | (3)          | —            | —            | —            | —            | (3)          | (3)          |
| Alte active                                       | 3            | (1)          | (1)          | (2)          | —            | —            | 2            | (3)          |
| <b>Total pe Bilanț</b>                            | <b>(8)</b>   | <b>5</b>     | <b>20</b>    | <b>26</b>    | <b>48</b>    | <b>(2)</b>   | <b>60</b>    | <b>29</b>    |
| <b>Elemente extrabilanțiere</b>                   |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Scrisori de credit                                | (1)          | 6            | 4            | 13           | 1            | 12           | 4            | 31           |
| Angajamente netrase pentru credite                | (5)          | (5)          | 6            | 17           | —            | (1)          | 1            | 11           |
| Alte angajamente și garanții                      | —            | (1)          | —            | —            | —            | —            | —            | (1)          |
| <b>Total elemente extrabilanțiere</b>             | <b>(6)</b>   | <b>—</b>     | <b>10</b>    | <b>30</b>    | <b>1</b>     | <b>11</b>    | <b>5</b>     | <b>41</b>    |
| <b>Recuperarea sumelor anulate anterior</b>       |              |              |              |              |              |              | <b>31</b>    | <b>6</b>     |
| <b>Anulări</b>                                    |              |              |              |              |              |              | <b>(99)</b>  | <b>(38)</b>  |
| <b>Total (Pierderi)/Recuperări din Depreciere</b> |              |              |              |              |              |              | <b>(3)</b>   | <b>38</b>    |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Pierdere de creditare estimată (continuare)

| Declarație de venit                               | Societate               |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                   | IFRS 9 ECL              |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|                                                   | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | Total                   |                         |
|                                                   | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| <b>Active financiare</b>                          |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Numerar și echivalente de numerar                 | (1)                     | 2                       | —                       | —                       | —                       | —                       | (1)                     | 2                       |
| Credite și avansuri către bănci                   | —                       | 4                       | 2                       | 1                       | —                       | 6                       | 2                       | 7                       |
| Credite și avansuri către clienți                 | (12)                    | 3                       | 12                      | 32                      | 23                      | 10                      | 23                      | 44                      |
| Contracte de recumpărare inversă                  | —                       | (2)                     | 2                       | —                       | —                       | —                       | 2                       | (2)                     |
| Investiții de portofoliu                          | (2)                     | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | (2)                     | —                       |
| <b>Total pe Bilanț</b>                            | <b>(14)</b>             | <b>6</b>                | <b>15</b>               | <b>31</b>               | <b>23</b>               | <b>16</b>               | <b>24</b>               | <b>51</b>               |
| <b>Elemente extrabilanțiere</b>                   |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Scrisori de credit                                | (1)                     | 4                       | 5                       | 9                       | 1                       | 12                      | 5                       | 25                      |
| Angajamente netrase pentru credite                | (6)                     | (3)                     | 4                       | 21                      | —                       | —                       | (2)                     | 19                      |
| Alte angajamente și garanții                      | —                       | (1)                     | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | (1)                     |
| <b>Total elemente extrabilanțiere</b>             | <b>(7)</b>              | <b>—</b>                | <b>9</b>                | <b>30</b>               | <b>1</b>                | <b>12</b>               | <b>3</b>                | <b>43</b>               |
| <b>Recuperarea sumelor anulate anterior</b>       |                         |                         |                         |                         |                         |                         | <b>17</b>               | <b>5</b>                |
| <b>Anulări</b>                                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         | <b>(59)</b>             | <b>(34)</b>             |
| <b>Total (Pierderi)/Recuperări din Depreciere</b> |                         |                         |                         |                         |                         |                         | <b>(14)</b>             | <b>65</b>               |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul următor prezintă rezerva ECL la activele financiare în declarația privind poziția financiară și în activele extrabilanțiere.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

| Declarație privind poziția financiară | Grup                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                       | IFRS 9 ECL              |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|                                       | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | Total                   |                         |
|                                       | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| Numerar și echivalente de numerar     | 2                       | 1                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 2                       | 1                       |
| Credite și avansuri către bănci       | 1                       | 1                       | 1                       | 3                       | —                       | —                       | 2                       | 4                       |
| Credite și avansuri către clienți     | 42                      | 35                      | 58                      | 74                      | 92                      | 140                     | 192                     | 249                     |
| Contracte de recumpărare inversă      | 1                       | 2                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 1                       | 2                       |
| Investiții de portofoliu              | 5                       | 4                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 5                       | 4                       |
| Alte active                           | 2                       | 2                       | 1                       | 2                       | —                       | —                       | 3                       | 4                       |
| <b>Total pe Bilanț</b>                | <b>53</b>               | <b>45</b>               | <b>60</b>               | <b>79</b>               | <b>92</b>               | <b>140</b>              | <b>205</b>              | <b>264</b>              |
| <b>Elemente extrabilanțiere</b>       |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Scrisori de credit                    | 7                       | 6                       | 6                       | 11                      | 4                       | 6                       | 17                      | 23                      |
| Angajamente netrase pentru credite    | 28                      | 23                      | 36                      | 42                      | 1                       | 1                       | 65                      | 66                      |
| Alte angajamente și garanții          | 1                       | 1                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 1                       | 1                       |
| <b>Total elemente</b>                 | <b>36</b>               | <b>30</b>               | <b>42</b>               | <b>53</b>               | <b>5</b>                | <b>7</b>                | <b>83</b>               | <b>90</b>               |
| <b>Total</b>                          | <b>89</b>               | <b>75</b>               | <b>102</b>              | <b>132</b>              | <b>97</b>               | <b>147</b>              | <b>288</b>              | <b>354</b>              |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

| Declarație privind poziția financiară | Societate    |              |              |              |              |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                       | IFRS 9 ECL   |              |              |              |              |              |              |              |
|                                       | Etapa 1      |              | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total        |              |
|                                       | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                       | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar     | 2            | 1            | —            | —            | —            | —            | 2            | 1            |
| Credite și avansuri către bănci       | 1            | 1            | 1            | 3            | —            | —            | 2            | 4            |
| Credite și avansuri către clienți     | 34           | 22           | 34           | 46           | 21           | 45           | 89           | 113          |
| Contracte de recumpărare inversă      | 1            | 2            | —            | —            | —            | —            | 1            | 2            |
| Investiții de portofoliu              | 4            | 3            | —            | —            | —            | —            | 4            | 3            |
| Alte active                           | 2            | 1            | 1            | 2            | —            | —            | 3            | 3            |
| <b>Total pe Bilanț</b>                | <b>44</b>    | <b>30</b>    | <b>36</b>    | <b>51</b>    | <b>21</b>    | <b>45</b>    | <b>101</b>   | <b>126</b>   |
| <b>Elemente extrabilanțiere</b>       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Scrisori de credit                    | 7            | 6            | 6            | 10           | 4            | 6            | 17           | 22           |
| Angajamente netrase pentru credite    | 26           | 20           | 33           | 37           | —            | —            | 59           | 57           |
| Alte angajamente și garanții          | 1            | 1            | —            | —            | —            | —            | 1            | 1            |
| <b>Total elemente</b>                 | <b>34</b>    | <b>27</b>    | <b>39</b>    | <b>47</b>    | <b>4</b>     | <b>6</b>     | <b>77</b>    | <b>80</b>    |
| <b>Total</b>                          | <b>78</b>    | <b>57</b>    | <b>75</b>    | <b>98</b>    | <b>25</b>    | <b>51</b>    | <b>178</b>   | <b>206</b>   |



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o cartografiere orientativă a modului în care gradele de risc de credit interne ale Grupului se raportează la PD și la ratingurile de credit externe ale Standard & Poor's.

| Clasificarea Riscului |                          | Probabilitate Medie de Neplată (%) | Evaluare Externă |
|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------|
| Rating 1 - 4-:        | Gradul de investiție     | 0,00 - 0,34                        | AAA la BBB-      |
| Rating 5+ la 6-:      | Gradul de non-investiție | 0,89 - 12,16                       | BB+ până la B-   |
| Rating 7+ la 7-:      | Risc mai mare            | 16,64 la 22,13                     | CCC+ la CCC-     |
| Rating 8 la 10:       | Credit Depreciat         | Neplată                            | la SD/D          |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Grupul își grupează expunerile pe baza ratingurilor lor ORR, după cum am explicat mai sus:

|                                                                  | Grup                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                  | Etapa 1                 |                         | Etapa 2                 |                         | Etapa 3                 |                         | POCI                    |                         | Total                   |                         |
|                                                                  | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD | 2024<br>milioane<br>USD | 2023<br>milioane<br>USD |
| <b>Credite și avansuri către bănci la cost amortizat</b>         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Rating 1 la 4-                                                   | 1.680                   | 1.989                   | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | 1.680                   | 1.989                   |
| Rating 5+ la 6-*                                                 | 231                     | 262                     | 29                      | 215                     | —                       | —                       | —                       | —                       | 260                     | 477                     |
| Rating 7+ la 7-                                                  | —                       | —                       | 37                      | 67                      | —                       | —                       | —                       | —                       | 37                      | 67                      |
| Rating 8 la 10*                                                  | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       | —                       |
| <b>Total</b>                                                     | 1.911                   | 2.251                   | 66                      | 282                     | —                       | —                       | —                       | —                       | 1.977                   | 2.533                   |
| Pierdere de creditare estimată                                   | (1)                     | (1)                     | (1)                     | (3)                     | —                       | —                       | —                       | —                       | (2)                     | (4)                     |
| <b>Valoare contabilă</b>                                         | 1.910                   | 2.250                   | 65                      | 279                     | —                       | —                       | —                       | —                       | 1.975                   | 2.529                   |
| <b>Credite și avansuri către clienți la cost amortizat</b>       |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| Rating 1 la 4-                                                   | 14.642                  | 14.288                  | 263                     | 105                     | —                       | 7                       | —                       | —                       | 14.905                  | 14.400                  |
| Rating 5+ la 6-*                                                 | 5.917                   | 6.540                   | 2.087                   | 1.464                   | —                       | —                       | —                       | —                       | 8.004                   | 8.004                   |
| Rating 7+ la 7-                                                  | —                       | 139                     | 219                     | 424                     | 2                       | —                       | —                       | —                       | 221                     | 563                     |
| Rating 8 la 10*                                                  | —                       | —                       | —                       | —                       | 76                      | 159                     | —                       | 3                       | 76                      | 162                     |
| <b>Cu neplată</b>                                                |                         |                         |                         |                         |                         |                         | —                       |                         |                         |                         |
| Fără neplată                                                     | 2.125                   | 1.179                   | 347                     | 277                     | 12                      | 15                      | 1                       | 1                       | 2.485                   | 1.472                   |
| 1-30 zile                                                        | 13                      | 18                      | 16                      | 28                      | 4                       | 6                       | 1                       | —                       | 34                      | 52                      |
| 31-90 de zile                                                    | 1                       | 2                       | 4                       | 4                       | 6                       | 8                       | —                       | 1                       | 11                      | 15                      |
| Peste 90 de zile                                                 | —                       | —                       | —                       | —                       | 67                      | 76 <sup>2</sup>         | 2                       | 3                       | 69                      | 79                      |
| <b>Total</b>                                                     | 22.698                  | 22.166                  | 2.936                   | 2.302                   | 167                     | 271                     | 2                       | 5                       | 25.806                  | 24.747                  |
| Pierdere de creditare estimată                                   | (42)                    | (35)                    | (59)                    | (74)                    | 91                      | (140)                   | —                       | —                       | (192)                   | (249)                   |
| <b>Valoare contabilă</b>                                         | 22.656                  | 22.131                  | 2.877                   | 2.228                   | 76                      | 131                     | 2                       | 5                       | 25.614                  | 24.498                  |
| <b>Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere</b> |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         | 843                     | 567                     |
| <b>Total credite și avansuri către clienți</b>                   |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         | <b>26.457</b>           | <b>25.065</b>           |

\* Ratingul intern de risc al debitorului (ORR) referitor la Creanțele în Cont incluse în creditele și avansurile acordate băncilor și clienților în Etapa 1, au fost reclasificate de la Ratingul 8 la 10 la Ratingul 5+ la 6-, deoarece reprezintă corect soldul din Etapa 1 în această categorie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

|                                                                  | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                  | Etapa 1         |                 | Etapa 2         |                 | Etapa 3         |                 | Total           |                 |
|                                                                  | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
|                                                                  | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
| <b>Credite și avansuri către bănci la cost amortizat</b>         |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Rating 1 la 4-                                                   | 1.609           | 2.285           | —               | —               | —               | —               | 1.609           | 2.285           |
| Rating 5+ la 6-*                                                 | 231             | 10              | 29              | 215             | —               | —               | 260             | 224             |
| Rating 7+ la 7-                                                  | —               | —               | 37              | 66              | —               | —               | 37              | 67              |
| Rating 8 la 10*                                                  | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| <b>Total</b>                                                     | <b>1.840</b>    | <b>2.295</b>    | <b>66</b>       | <b>281</b>      | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>1.906</b>    | <b>2.576</b>    |
| Pierdere de creditare estimată                                   | (1)             | (1)             | (1)             | (3)             | —               | —               | (2)             | (3)             |
| <b>Valoare contabilă</b>                                         | <b>1.839</b>    | <b>2.294</b>    | <b>65</b>       | <b>278</b>      | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>1.904</b>    | <b>2.573</b>    |
| <b>Credite și avansuri către clienți la cost amortizat</b>       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Rating 1 la 4-                                                   | 13.100          | 15.171          | 263             | 22              | —               | —               | 13.363          | 15.193          |
| Rating 5+ la 6-*                                                 | 4.887           | 3.243           | 1.782           | 1.175           | —               | —               | 6.669           | 4.419           |
| Rating 7+ la 7-                                                  | —               | 139             | 110             | 335             | 2               | —               | 112             | 474             |
| Rating 8 la 10*                                                  | —               | —               | —               | —               | 46              | 127             | 46              | 127             |
| Cu neplată:                                                      |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Fără neplată                                                     | 1.017,9         | —               | 20              | —               | —               | —               | 1.038           | —               |
| 1-30 zile                                                        | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| 31-90 de zile                                                    | —               | —               | 1               | —               | —               | —               | 1,0             | —               |
| Peste 90 de zile                                                 | —               | —               | —               | —               | 2               | —               | 2,0             | —               |
| <b>Total</b>                                                     | <b>19.005</b>   | <b>18.554</b>   | <b>2.176</b>    | <b>1.532</b>    | <b>50</b>       | <b>127</b>      | <b>21.231</b>   | <b>20.213</b>   |
| Pierdere de creditare estimată                                   | (35)            | (22)            | (34)            | (46)            | (21)            | (44)            | (90)            | (113)           |
| <b>Valoare contabilă</b>                                         | <b>18.970</b>   | <b>18.532</b>   | <b>2.142</b>    | <b>1.486</b>    | <b>29</b>       | <b>83</b>       | <b>21.141</b>   | <b>20.100</b>   |
| <b>Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere</b> |                 |                 |                 |                 |                 |                 | 839             | 567             |
| <b>Total credite și avansuri către clienți</b>                   |                 |                 |                 |                 |                 |                 | <b>21.980</b>   | <b>20.667</b>   |

\* Ratingul intern de risc al debitorului (ORR) referitor la Creanțele în Cont incluse în creditele și avansurile acordate băncilor și clienților în Etapa 1, au fost reclassificate de la Ratingul 8 la 10 la Ratingul 5+ la 6-, deoarece reprezintă corect soldul din Etapa 1 în această categorie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Calitatea creditelor - Active comerciale

Calitatea creditelor activelor financiare ale Grupului este menținută prin respectarea politicilor Grupului pentru acordarea de credite partenerilor contractuali. Grupul monitorizează rating-urile de credit ale partenerilor săi contractuali, tabelul de mai jos prezentând o analiză a portofoliului de tranzacționare al Grupului pentru credite tranzacționate, obligațiuni corporative și obligațiuni guvernamentale pe baza desemnării agenției de rating pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau Moody's la data de 31 decembrie:

##### Active comerciale (FVTPL):

|               | Grup            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | Credite         |                 | Obligațiuni     |                 | Obligațiuni     |                 | Total           |                 |
|               | tranzacționate  |                 | corporative     |                 | guvernamentale  |                 |                 |                 |
|               | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
|               | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
| AAA până la   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| A-            | —               | 5               | 231             | 112             | 4.103           | 255             | 4.334           | 373             |
| BBB+ până     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| la B-         | 368             | 512             | —               | 2               | 8.463           | 6.845           | 8.831           | 7.359           |
| CCC+ și       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| inferior      | —               | 31              | —               | —               | —               | —               | —               | 31              |
| Neclasificate | 156             | 95              | —               | —               | —               | —               | 156             | 95              |
| <b>Total</b>  | <b>524</b>      | <b>643</b>      | <b>231</b>      | <b>114</b>      | <b>12.567</b>   | <b>7.101</b>    | <b>13.322</b>   | <b>7.858</b>    |

|               | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | Credite         |                 | Obligațiuni     |                 | Obligațiuni     |                 | Total           |                 |
|               | tranzacționate  |                 | corporative     |                 | guvernamentale  |                 |                 |                 |
|               | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
|               | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
| AAA până la   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| A-            | —               | —               | —               | —               | 3.899           | 168             | 3.899           | 168             |
| BBB+ până     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| la B-         | 360             | 512             | —               | 2               | 8.461           | 6.845           | 8.821           | 7.359           |
| CCC+ și       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| inferior      | —               | 31              | —               | —               | —               | —               | —               | 31              |
| Neclasificate | 156             | 95              | —               | —               | —               | —               | 156             | 95              |
| <b>Total</b>  | <b>516</b>      | <b>638</b>      | <b>—</b>        | <b>2</b>        | <b>12.360</b>   | <b>7.013</b>    | <b>12.876</b>   | <b>7.653</b>    |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Calitatea creditului – Investiții de portofoliu

|                | Grup            |                 |                            |                 |                                  |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                | Obligați<br>uni |                 | Obligați<br>ni corporative |                 | Obligați<br>ni corporative (cost |                 | Titluri         |                 | Total           |                 |
|                | guvernamentale  |                 | (FVOCI)                    |                 | amortizat)                       |                 | de capital      |                 |                 |                 |
|                | (FVOCI)         |                 | (FVOCI)                    |                 | (FVOCI)                          |                 | (FVTPL)         |                 |                 |                 |
|                | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD            | milioane<br>USD | milioane<br>USD                  | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
|                | 2024            | 2023            | 2024                       | 2023            | 2024                             | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
| AAA până la    |                 |                 |                            |                 |                                  |                 |                 |                 |                 |                 |
| A-             | 13.048          | 9.414           | 4.230                      | 5.504           | 244                              | 254             | 11              | 220             | 17.533          | 15.392          |
| BBB+ până la   |                 |                 |                            |                 |                                  |                 |                 |                 |                 |                 |
| B-             | 2.916           | 2.087           | —                          | —               | —                                | —               | 17              | 10              | 2.933           | 2.097           |
| CCC+ și        |                 |                 |                            |                 |                                  |                 |                 |                 |                 |                 |
| inferior       | —               | —               | —                          | —               | —                                | —               | —               | —               | —               | —               |
| Neclassificate | —               | —               | —                          | —               | —                                | —               | 48              | 2               | 48              | 2               |
| <b>Total</b>   | <b>15.964</b>   | <b>11.501</b>   | <b>4.230</b>               | <b>5.504</b>    | <b>244</b>                       | <b>254</b>      | <b>76</b>       | <b>232</b>      | <b>20.514</b>   | <b>17.490</b>   |

|                | Societate       |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                | Obligațiuni     |                 | Obligațiuni     |                 | Titluri de      |                 | Total           |                 |
|                | guvernamentale  |                 | corporative     |                 | capital (FVTPL) |                 |                 |                 |
|                | (FVOCI)         |                 | (FVOCI)         |                 | (FVTPL)         |                 |                 |                 |
|                | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD |
|                | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            |
| AAA până la    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| A-             | 9.338           | 6.402           | 604             | 1.088           | 14              | 184             | 9.956           | 7.673           |
| BBB+ până la   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| B-             | 2.916           | 2.087           | —               | —               | 17              | 10              | 2.933           | 2.097           |
| CCC+ și        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| inferior       | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| Neclassificate | —               | —               | —               | —               | 3               | 2               | 3               | 2               |
| <b>Total</b>   | <b>12.254</b>   | <b>8.489</b>    | <b>604</b>      | <b>1.088</b>    | <b>34</b>       | <b>196</b>      | <b>12.893</b>   | <b>9.772</b>    |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Risc de Concentrare

Declarația privind poziția financiară a Grupului (în bilanțul contabil - doar terți) pentru concentrațiile riscurilor de credit este după cum urmează:

|                                                                 | Grup                 |                                    | Societate                         |                                    |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                                                                 | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) | 31 decembrie<br>2024 <sup>0</sup> | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|                                                                 | milioane USD         | milioane USD                       | milioane USD                      | milioane USD                       |
| Minerit și exploatarea carierelor                               | 526                  | 228                                | 510                               | 224                                |
| Producție                                                       | 8.958                | 8.375                              | 8.057                             | 7.340                              |
| Alimentarea cu electricitate, gaz, apă, abur și aer condiționat | 1.509                | 1.182                              | 1.126                             | 592                                |
| Construcție                                                     | 179                  | 210                                | 160                               | 164                                |
| Vânzarea cu ridicata și cu amănuntul                            | 3.582                | 2.935                              | 2.790                             | 2.104                              |
| Transport și depozitare                                         | 413                  | 530                                | 371                               | 492                                |
| Activități de cazare și alimentație                             | 272                  | 304                                | 270                               | 304                                |
| Informații și comunicații                                       | 2.581                | 2.665                              | 2.432                             | 2.578                              |
| Instituții de credit și asigurări*                              | 67.593               | 57.476                             | 60.479                            | 49.421                             |
| Activități imobiliare                                           | 1.622                | 1.412                              | 1.565                             | 1.352                              |
| Activități profesionale, științifice și tehnice                 | 1.515                | 1.654                              | 1.424                             | 1.583                              |
| Activități administrative și servicii de suport                 | 500                  | 1.182                              | 469                               | 1.127                              |
| Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii | 33.073               | 26.664                             | 29.231                            | 22.950                             |
| Rezidențial/Retail                                              | 1.924                | 2.405                              | 337                               | 873                                |
| Alte servicii                                                   | 319                  | 278                                | 262                               | 261                                |
|                                                                 | <b>124.566</b>       | <b>107.500</b>                     | <b>109.483</b>                    | <b>91.365</b>                      |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Incluse în valoarea contabilă a expunerilor de risc sunt numerarul și echivalentul de numerar, activele comerciale, instrumentele financiare derivate, creditele și avansurile către bănci și clienți, contracte de recumpărare inversă, investițiile de portofoliu și alte active.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Risc de Concentrare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă declarația privind poziția financiară cu concentrațiile creditelor după regiune:

|                            | Grup                 |                                    | Societate                 |                         |
|----------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                            | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) | 31<br>decembrie 0<br>2024 | 31<br>decembrie<br>2023 |
|                            | milioane USD         | milioane USD                       | milioane 0                | milioane                |
| Europa Centrală            | 4.470                | 3.946                              | 4.4                       | 3.94                    |
| Europa Occidentală*        | 111.848              | 94.881                             | 97.3                      | 79.13                   |
| Orientul Mijlociu / Africa | 940                  | 1.562                              | 9                         | 1.51                    |
| America Centrală / de Sud  | 134                  | 163                                | 1                         | 16                      |
| America de Nord            | 6.849                | 6.455                              | 6.3                       | 6.14                    |
| Asia                       | 325                  | 493                                | 3                         | 46                      |
|                            | <b>124.566</b>       | <b>107.500</b>                     | <b>109.4</b>              | <b>91.36</b>            |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Regiunile de mai sus reprezintă țările și clienții domiciliați în cadrul acestora.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de Piață - Portofoliu de Tranzacționare

##### Definiție

Riscul de piață al portofoliului de tranzacționare este riscul de pierdere economică sau comercială care rezultă din modificările valorii activelor și pasivelor grupului ca urmare a modificărilor variabilelor pieței, cum ar fi ratele dobânzii, diferențele de curs valutar FX sau de credit.

##### Sursele de Risc de Piață ale Portofoliilor de Tranzacționare

Portofoliul de tranzacționare cuprinde poziții deținute cu intenția tranzacționării pe termen scurt, unde Societatea caută să surprindă diferențe între prețurilor de cumpărare și de vânzare și derivă în principal din fluxurile clienților. Produsele tranzacționate includ obligațiuni suverane, swap-uri de rate ale dobânzii și schimb valutar (FX) la vedere, swap-uri și forward-uri.

Principalele surse ale riscului de piață din portofoliul de tranzacționare includ, fără limitare:

- Riscul privind ratele dobânzilor: Riscul de evaluare rezultat din modificările ratelor dobânzilor.
- Risc valutar: Riscul de evaluare rezultat din modificările prețurilor valutare.
- Risc privind divizarea creditelor: Riscul de evaluare care rezultă din schimbări ale divizării creditelor.

##### Guvernanță și Organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor „Mark to Market”, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de piață în portofoliul de tranzacționare, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de piață al portofoliului de tranzacționare în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. După cum este documentat în Cadrul de Gestionare a Riscurilor „Mark to Market”, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale ale portofoliului de tranzacționare:

- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație
- Comitetul executiv
- Comitetul de Gestionare a Riscurilor

Comitetul de Gestionare a Riscurilor este principalul comitet însărcinat cu guvernarea riscului de piață al portofoliului de tranzacționare în cadrul Grupului și este sprijinit de Grupul de Revizuire a Riscurilor de Piață în monitorizarea și supravegherea acestui risc. Comitetul executiv se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică. Comitetul de risc din cadrul Consiliului de Administrație supraveghează implementarea strategiei de risc de piață a portofoliului de tranzacționare al Grupului și funcția de gestionare a riscului de piață.

Managerul pe probleme de Riscuri de Piață raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere a riscului de piață al portofoliilor de tranzacționare ale Grupului. Echipa care gestionează riscurile de piață monitorizează continuu profilul de risc de piață și raportează Comitetului de Gestionare a Riscurilor și Comitetului de gestionare a riscurilor din cadrul Consiliului de Administrație / Consiliului de Administrație cu privire la expunerile din portofoliul de tranzacționare în raport cu limitele convenite.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### Măsurarea riscului

Riscul de piață la nivelul Grupului este măsurat în conformitate cu metodologiile standard din industrie, care sunt concepute:

- Să promoveze transparența și comparabilitatea activităților de asumare a riscurilor de piață.
- Să ofere un cadru consecvent de măsurare a expunerilor la riscurile de piață pentru a facilita analiza performanței de afaceri. Valoarea de risc (VaR) estimează declinul potențial al valorii unei poziții sau al unui portofoliu, în condiții de piață normale, în cadrul unui nivel de încredere definit și într-o perioadă de timp specifică.

VaR se calculează folosind o abordare Monte Carlo în care sunt generate simulări de tarife sau prețuri de piață. Volatilitățile și corelările sunt actualizate, cel puțin trimestrial, pe baza datelor pe trei ani ale pieței.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de piață - Portofoliul de Tranzacționare (continuare)

### Măsurarea riscurilor (continuare)

Parametrii cheie folosiți pentru a calcula VaR includ:

- Perioada de analiză retrospectivă istorică folosită pentru a calcula volatilitățile și corelările istorice;
- Perioada de deținere, respectiv numărul de zile al schimbărilor în factorii de piață la care este supus portofoliul;
- Se determină un interval de încredere pentru a estima pierderea potențială și
- Sensibilități la factori („Greeks”) - sensibilități la variabilele factorilor de piață.

Sensibilitatea factorilor reprezintă modificarea valorii unei poziții pentru o modificare definită a unui factor de risc de piață, cum ar fi o modificare a valorii unei obligațiuni pentru o modificare de un punct de bază a ratelor dobânzii. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor asigură că sensibilitățile factorilor sunt calculate, monitorizate și, în majoritatea cazurilor, limitate, pentru toate riscurile relevante asumate într-un portofoliu de tranzacționare.

Testele de presiune sunt efectuate pe portofoliile de tranzacționare zilnic pentru a estima impactul mișcărilor extreme ale pieței. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor elaborează scenarii de stres, analizează rezultatele zilnice și ale altor exerciții periodice de testare a stresului și utilizează informațiile pentru a emite aprecieri cu privire la caracterul adecvat al nivelurilor și limitelor de expunere.

### Expunere la risc

Următorul tabel prezintă alocarea activelor și pasivelor supuse riscului de piață între portofoliile de tranzacționare și cele care nu sunt de tranzacționare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                   | Grup                                    |                                             |                                                      |                                         |                                             |                                                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                   | 31 decembrie 2024                       |                                             |                                                      | 31 decembrie 2023<br>(Reformat)         |                                             |                                                      |
|                                   | Valoare<br>contabilă<br>milioane<br>USD | Portofolii<br>comerciale<br>milioane<br>USD | Portofolii non-<br>tranzacționare<br>milioane<br>USD | Valoare<br>contabilă<br>milioane<br>USD | Portofolii<br>comerciale<br>milioane<br>USD | Portofolii non-<br>tranzacționare<br>milioane<br>USD |
| <b>Active</b>                     |                                         |                                             |                                                      |                                         |                                             |                                                      |
| Numerar și echivalente de numerar | 49.441                                  | —                                           | 49.441                                               | 45.476                                  | —                                           | 45.476                                               |
| Active comerciale                 | 13.322                                  | 13.322                                      | —                                                    | 7.858                                   | 7.858                                       | —                                                    |
| Instrumente financiare derivate*  | 38.870                                  | 38.870                                      | —                                                    | 33.721                                  | 33.721                                      | —                                                    |
| Derivat de acoperire              | 13                                      | 13                                          | —                                                    | 2                                       | 2                                           | —                                                    |
| Investiții de portofoliu          | 20.514                                  | —                                           | 20.514                                               | 17.490                                  | —                                           | 17.490                                               |
| Contracte de recumpărare inversă  | 18.093                                  | 4.387                                       | 13.706                                               | 15.884                                  | 1.540                                       | 14.344                                               |
| Credite și avansuri către bănci   | 1.975                                   | —                                           | 1.975                                                | 2.529                                   | —                                           | 2.529                                                |
| Credite și avansuri către clienți | 26.457                                  | 843                                         | 25.614                                               | 25.065                                  | 567                                         | 24.498                                               |
| Alte active                       | 8.862                                   | —                                           | 8.862                                                | 10.125                                  | —                                           | 10.125                                               |
| <b>Total active financiare</b>    | <b>177.547</b>                          | <b>57.435</b>                               | <b>120.112</b>                                       | <b>158.150</b>                          | <b>43.688</b>                               | <b>114.462</b>                                       |
| <b>Pasive</b>                     |                                         |                                             |                                                      |                                         |                                             |                                                      |
| Depozite de către bănci           | 14,944                                  | —                                           | 14,944                                               | 11.218                                  | —                                           | 11.218                                               |
| Conturi de client                 | 67.380                                  | —                                           | 67.380                                               | 64.891                                  | —                                           | 64.891                                               |
| Instrumente financiare derivate*  | 38.062                                  | 38.062                                      | —                                                    | 33.626                                  | 33.626                                      | —                                                    |
| Derivat de acoperire              | 18                                      | 18                                          | —                                                    | 24                                      | 24                                          | —                                                    |
| Contract de recumpărare           | 2.578                                   | 37                                          | 2.541                                                | 968                                     | —                                           | 968                                                  |
| Pasive subordonate                | 9.669                                   | —                                           | 9.669                                                | 8.482                                   | —                                           | 8.482                                                |
| Alte pasive                       | 25.840                                  | —                                           | 25.840                                               | 20.091                                  | —                                           | 20.091                                               |
| <b>Total pasive financiare</b>    | <b>158.491</b>                          | <b>38.117</b>                               | <b>120.374</b>                                       | <b>139.300</b>                          | <b>33.650</b>                               | <b>105.650</b>                                       |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de piață - Portofoliul de Tranzacționare (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

|                                   | Societate                         |                                       |                                                 |                                   |                                       |                                               |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                   | 31 decembrie 2024                 |                                       |                                                 | 31 decembrie 2023<br>(Reformat)   |                                       |                                               |
|                                   | Valoare contabilă<br>milioane USD | Portofolii comerciale<br>milioane USD | Portofolii non-tranzacționare<br>milioane USD 0 | Valoare contabilă<br>milioane USD | Portofolii comerciale<br>milioane USD | Portofolii non-tranzacționare<br>milioane USD |
| <b>Active</b>                     |                                   |                                       |                                                 |                                   |                                       |                                               |
| Numerar și echivalente de numerar | 48.358                            | —                                     | 48.358                                          | 45.338                            | —                                     | 45.338                                        |
| Active comerciale                 | 12.876                            | 12.876                                | —                                               | 7.653                             | 7.653                                 | —                                             |
| Instrumente financiare derivate*  | 38.221                            | 38.221                                | —                                               | 32.707                            | 32.707                                | —                                             |
| Investiții de portofoliu          | 12.892                            | —                                     | 12.892                                          | 9.772                             | —                                     | 9.772                                         |
| Contracte de recumpărare inversă  | 16.004                            | 4.387                                 | 11.617                                          | 11.995                            | 1.540                                 | 10.455                                        |
| Credite și avansuri către bănci   | 1.904                             | —                                     | 1.904                                           | 2.573                             | —                                     | 2.573                                         |
| Credite și avansuri către clienți | 21.980                            | 839                                   | 21.141                                          | 20.667                            | 567                                   | 20.100                                        |
| Alte active                       | 7.989                             | —                                     | 7.989                                           | 9.483                             | —                                     | 9.483                                         |
| <b>Total active financiare</b>    | <b>160.224</b>                    | <b>56.323</b>                         | <b>103.901</b>                                  | <b>140.188</b>                    | <b>42.467</b>                         | <b>97.721</b>                                 |
| <b>Pasive</b>                     |                                   |                                       |                                                 |                                   |                                       |                                               |
| Depozite de către bănci           | 14.521                            | —                                     | 14.521                                          | 10.870                            | —                                     | 10.870                                        |
| Conturi de client                 | 54.180                            | —                                     | 54.180                                          | 51.225                            | —                                     | 51.225                                        |
| Instrumente financiare derivate*  | 37.439                            | 37.439                                | —                                               | 32.778                            | 32.778                                | —                                             |
| Contract de recumpărare           | 2.577                             | 37                                    | 2.540                                           | 964                               | —                                     | 964                                           |
| Pasive subordonate                | 9.669                             | —                                     | 9.669                                           | 8.482                             | —                                     | 8.482                                         |
| Alte pasive                       | 24.876                            | —                                     | 24.876                                          | 19.157                            | —                                     | 19.157                                        |
| <b>Total pasive financiare</b>    | <b>143.262</b>                    | <b>37.476</b>                         | <b>105.786</b>                                  | <b>123.476</b>                    | <b>32.778</b>                         | <b>90.698</b>                                 |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

## 23.3. Risc de piață - Portofoliul de Tranzacționare (continuare)

**Riscul privind portofoliul de tranzacționare**

Următorul tabel sintetizează riscul privind portofoliul de tranzacționare, raportând expunerea cea mai mare, cea mai mică și medie a portofoliului de tranzacționare la VaR în perioada de raportare, împreună cu expunerea la data de 31 decembrie:

| Grup     |                      |      |       |     |                      |      |       |     |
|----------|----------------------|------|-------|-----|----------------------|------|-------|-----|
|          | 31 decembrie<br>2024 | 2024 |       |     | 31 decembrie<br>2023 | 2023 |       |     |
| milioane | Scadente             | MAX  | MEDIE | MIN | Scadente             | MAX  | MEDIE | MIN |
| VAR      | 11,3                 | 18,1 | 9,9   | 6,5 | 10,0                 | 25,6 | 14,2  | 6,9 |

  

| Societate |                      |      |       |     |                      |      |       |     |
|-----------|----------------------|------|-------|-----|----------------------|------|-------|-----|
|           | 31 decembrie<br>2024 | 2024 |       |     | 31 decembrie<br>2023 | 2023 |       |     |
| milioane  | Scadente             | MAX  | MEDIE | MIN | Scadente             | MAX  | MEDIE | MIN |
| VAR       | 10,2                 | 16,8 | 7,9   | 4,6 | 7,8                  | 25,6 | 13,9  | 6,4 |

## 23.3. Risc de Piață - Portofoliu Non-tranzacțional

**Definiție**

Riscul de Piață în Registrul Non-tranzacționare (NTMR) reprezintă impactul modificărilor nefavorabile ale variabilelor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, marjele de credit și prețurile acțiunilor asupra veniturilor nete din dobânzi (NIR), valorii economice a capitalurilor proprii (EVE) sau altor elemente ale rezultatului global acumulat (AOCl) ale Citi.

**Sursele Riscului de Piață**

Portofoliul non-tranzacționare cuprinde poziții care nu sunt deținute cu intenție de tranzacționare și apar în principal din fluxurile clienților. Principalele produse din portofoliul non-tranzacționare includ creditele deținute la cost amortizat, depozitele și titlurile de investiții. Principalele surse ale riscului de piață din cadrul portofoliului de non-tranzacționare includ, fără limitare:

- Modificările ratei dobânzii care duc la un impact pre-fiscal asupra Marjei dobânzii nete (NIM); și
- Modificarea valorii juste a investițiilor de portofoliu ca urmare a modificării factorilor de piață subiacenți (rate ale dobânzii, marje de credit, rate FX etc.).

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de Piață - Portofoliu Non-tranzacțional (continuare)

##### Guvernanță și Organizare

Cadrul de Gestionare a Riscului de Trezorerie, aprobat de Consiliul de administrație, oferă o imagine de ansamblu asupra modului în care este măsurat, monitorizat, gestionat și controlat riscul de piață în portofoliile care nu fac obiectul tranzacțiilor și stabilește responsabilitățile în cadrul celor trei Linii de Apărare. Ca parte a Cadrului de Gestionare a Riscurilor de Trezorerie, următoarele comitete și foruri îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele asociate NTMR:

- Comitetul de risc al Consiliului;
- Comitetul executiv;
- Comitetul de Active și Pasive („ALCO”); și
- Forumul de Evaluare Tehnică ALCO

ALCO este principalul comitet însărcinat cu supravegherea NTMR în cadrul Grupului. Comitetul executiv se asigură, printre altele, că în procesul de planificare strategică sunt luate în considerare riscurile corespunzătoare. Comitetul de risc al Consiliului supraveghează punerea în aplicare a strategiei NTMR a Grupului și funcția de gestionare a NTMR.

Departamentul de Trezorerie al Grupului este responsabil pentru gestionarea și supravegherea în prima linie a NTMR în cadrul Grupului.

Managerul financiar CRO raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil de supravegherea celei de-a doua linii de apărare a NTMR în cadrul Grupului. Echipa financiară CRO monitorizează permanent profilul NTMR și raportează în mod independent către ALCO și BRC/Consiliul de administrație cu privire la expunerile față de limitele convenite, precum și alte aspecte de interes legate de riscuri.

##### Măsurarea riscului

Principalele date metrice de măsurare utilizate pentru a capta NTMR sunt în conformitate cu standardele din industrie și sunt prezentate mai jos:

- Date metrice privind veniturile: Măsoară impactul pre-fiscal potențial asupra veniturilor nete din dobânzi, pentru pozițiile din registrul de non-tranzacționare, pe baza schimbărilor definite ale ratelor dobânzilor într-o anumită perioadă de raportare.
  - Expunerea la rata dobânzii (IRE): măsoară impactul potențial asupra câștigurilor pe o perioadă de 12 luni al unei modificări paralele a ratelor dobânzilor fără risc pe baza unui bilanț static.
  - Principala măsură utilizată pentru gestionarea și monitorizarea unei astfel de expuneri este un șoc de -100bp cu un prag de șoc de -200bp.
  - Expunerea la diferențele de credit (CSE): măsoară impactul potențial asupra câștigurilor pe o perioadă de 12 luni al unei modificări a diferențelor de credit asupra expunerilor relevante.
- Date metrice de evaluare: Măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii asupra valorii economice/capitalului Grupului.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

- Sensibilitate la valoarea economică (EVS): Modificarea valorii economice a capitalului propriu (valoarea actualizată a activelor minus valoarea actualizată a datoriilor) ca urmare a unei modificări paralele a curbei ratei dobânzii fără risc.
- Principala măsură utilizată pentru gestionarea și monitorizarea unei astfel de expuneri este un șoc de -100bp cu un prag de șoc de -200bp.
- Riscul Altor Elemente ale Rezultatului Glob (OCI): Impactul unor modificări grave, dar plauzibile, ale ratelor dobânzilor și ale marjelor de credit asupra OCI ale Grupului, ca urmare a modificărilor evaluării portofoliului său de investiții .
- Marja de Credit - Sensibilitate la Valoarea Economică (CS-EVS): măsoară modificarea valorii economice a capitalurilor proprii ca urmare a unei modificări a marjelor de credit aferente expunerilor relevante.
- Sensibilitățile factorilor: Sensibilitățile factorilor sunt utilizate pentru a măsura sensibilitatea obligațiunilor de investiții și a swap-urilor pe rata dobânzii ale Grupului la o creștere de 1 punct de bază a ratelor dobânzii.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de Piață - Portofoliu Non-tranzacțional (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

- Capital de risc: Capitalul NTMR este măsurat folosind un model de capital al riscurilor pentru gestionarea activelor și pasivelor, care folosește sensibilitățile factorilor ratelor dobânzilor și ale marjei de credit pentru situația de acumulare de bază a expunerilor poziției financiare.
- Simulări de criză: Grupul utilizează, de asemenea, o varietate de șocuri paralele și neparalele ale ratei dobânzii asupra veniturilor și evaluării.

##### **Riscul ratei dobânzii**

Tabelul de mai jos reprezintă profitul / (pierderea) estimată dintr-o creștere a punctului pe baza unei scale de 100 a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                         | Grup                                           |                      | Societate                                      |                      |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|----------------------|
|                                         | Raportul privind expunerea la<br>rata dobânzii |                      | Raportul privind expunerea la<br>rata dobânzii |                      |
|                                         | 31 decembrie<br>2024                           | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024                           | 31 decembrie<br>2023 |
|                                         | 12 luni                                        | 12 luni              | 12 luni                                        | 12 luni              |
|                                         | milioane USD                                   | milioane USD         | milioane USD                                   | milioane USD         |
| Impactul contului de profit și pierdere | 242                                            | 274                  | 199                                            | 215                  |
| <b>Total</b>                            | <b>242</b>                                     | <b>274</b>           | <b>199</b>                                     | <b>215</b>           |
| Impactul capitalului propriu            | 100                                            | 225                  | 44                                             | 138                  |
| <b>Total</b>                            | <b>100</b>                                     | <b>225</b>           | <b>44</b>                                      | <b>138</b>           |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de Piață - Portofoliu Non-tranzacțional (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

##### Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierdere) estimat(ă) dintr-o descreștere a punctului pe baza unei scale de 100 a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele cu un prag de șoc de -200bps.

|                                         | Grup                                           |                      | Societate                                      |                      |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|----------------------|
|                                         | Raportul privind expunerea la<br>rata dobânzii |                      | Raportul privind expunerea la<br>rata dobânzii |                      |
|                                         | 31 decembrie<br>2024                           | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024                           | 31 decembrie<br>2023 |
|                                         | 12 luni                                        | 12 luni              | 12 luni                                        | 12 luni              |
|                                         | milioane USD                                   | milioane USD         | milioane USD                                   | milioane USD         |
| Impactul contului de profit și pierdere | (249)                                          | (280)                | (206)                                          | (220)                |
| <b>Total</b>                            | <b>(249)</b>                                   | <b>(280)</b>         | <b>(206)</b>                                   | <b>(220)</b>         |
| Impactul capitalului propriu            | (151)                                          | (254)                | (85)                                           | (157)                |
| <b>Total</b>                            | <b>(151)</b>                                   | <b>(254)</b>         | <b>(85)</b>                                    | <b>(157)</b>         |

Aceste rezultate nu sunt simetrice din cauza impactului pragurilor de scenariu și a impactului matricelor beta de depozit fără scadență, care definesc cât de mult se aplică o modificare a ratei la portofolii specifice în diferite medii ale ratei dobânzii.

##### Risc privind divizarea creditelor

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierdere) estimat(ă) în urma unei creșteri a marjei de credit. Șocurile aplicate portofoliilor sunt specifice fiecărei monede (scenarii neparalele).

|                                         | Grup                        |                      | Societate                   |                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
|                                         | Raport privind expunerea la |                      | Raport privind expunerea la |                      |
|                                         | 31 decembrie<br>2024        | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024        | 31 decembrie<br>2023 |
|                                         | 12 luni                     | 12 luni              | 12 luni                     | 12 luni              |
|                                         | milioane USD                | milioane USD         | milioane USD                | milioane USD         |
| Impactul contului de profit și pierdere | 7                           | 11                   | 6                           | 4                    |
| <b>Total</b>                            | <b>7</b>                    | <b>11</b>            | <b>6</b>                    | <b>4</b>             |
| Impactul capitalului propriu            | (218)                       | (185)                | (123)                       | (102)                |
| <b>Total</b>                            | <b>(218)</b>                | <b>(185)</b>         | <b>(123)</b>                | <b>(102)</b>         |



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de Piață - Portofoliu Non-tranzacțional (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

##### Riscul marjei de credit (continuare)

Tabelul de mai jos reprezintă profitul/(pierderea) estimat(ă) în urma unei scăderi a marjei de credit. Șocurile aplicate portofoliilor sunt specifice fiecărei monede (scenarii neparalele).

|                                         | Grup                        |                      | Societate                   |                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
|                                         | Raport privind expunerea la |                      | Raport privind expunerea la |                      |
|                                         | 31 decembrie<br>2024        | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024        | 31 decembrie<br>2023 |
|                                         | 12 luni                     | 12 luni              | 12 luni                     | 12 luni              |
|                                         | milioane USD                | milioane USD         | milioane USD                | milioane USD         |
| Impactul contului de profit și pierdere | (6)                         | (9)                  | (5)                         | (4)                  |
| <b>Total</b>                            | <b>(6)</b>                  | <b>(9)</b>           | <b>(5)</b>                  | <b>(4)</b>           |
| Impactul capitalului propriu            | (34)                        | (74)                 | (109)                       | (140)                |
| <b>Total</b>                            | <b>(34)</b>                 | <b>(74)</b>          | <b>(109)</b>                | <b>(140)</b>         |

##### Riscul valutar

Riscul valutar („riscul valutar”) este definit ca riscul de pierdere financiară potențială ca urmare a variațiilor cursurilor de schimb valutar. Grupul este expus la două tipuri de risc valutar:

- Riscul FX din bilanț, cunoscut și sub denumirea de risc de conversie, este definit ca expuneri valutare din bilanț care, dacă nu sunt acoperite, ar putea avea un impact negativ asupra situației financiare a Grupului. Trezoreria monitorizează riscul valutar din portofoliul bancar („FXRBB”).
- Riscul FX structural este definit ca expunerea ratelor de capital la modificările cursurilor de schimb valutar. Modificările ratelor de schimb pot crește/diminua nivelul echivalentului în USD (moneda funcțională) al RWA. Grupul este expus la o depreciere a dolarului american. Departamentul de trezorerie monitorizează riscul structural de schimb valutar și îl reduce prin intermediul unui manual de operațiuni valutar aprobat.

La 31 decembrie 2024, sensibilitatea raportului CET1 al societății la o depreciere de 10% a USD este prezentată mai jos pentru principalele valute

| Grup                                |        |        |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Poziția structurală FX (neauditată) | 2024   | 2023   |
| 10% Depreciere USD - EUR            | -0,70% | -0,79% |
| 10% Depreciere USD - PLN            | -0,11% | -0,13% |

  

| Societate                           |        |        |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Poziția structurală FX (neauditată) | 2024   | 2023   |
| 10% Depreciere USD - EUR            | -0,73% | -0,81% |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Riscul de lichiditate

##### Definiție

Riscul de lichiditate este riscul ca Grupul să nu-și poată acoperi în mod eficient necesitățile privind fluxurile de numerar și garanțiile colaterale, prezente și viitoare, estimate și neestimate, fără ca aceasta să afecteze în mod negativ fie operațiunile zilnice fie situația financiară a Grupului. Riscul poate fi exacerbă de incapacitatea firmei de a accesa surse de finanțare sau de a monetiza activele și de compoziția finanțării pasivelor și a activelor lichide.

##### Guvernanță și Organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de trezorerie, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de lichiditate, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate cele trei Linii de Apărare.

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor de trezorerie, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de lichiditate:

- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație („BRC”);
- Comitetul Executiv („ExCo”);
- Comitetul pentru Active și Pasive („ALCO”);
- Sub-comitetul pentru gestionarea operațiunilor intraday și cu garanții colaterale;
- Forumul de Evaluare Tehnică ALCO.

Gestionarea lichidităților este responsabilitatea Trezorerului care are scopul de a se asigura că toate obligațiile de finanțare sunt îndeplinite la termenele-limită convenite și toate cerințele de lichiditate de reglementare sunt îndeplinite în orice moment.

Forumul pentru supravegherea chestiunilor de risc de lichiditate este Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) care include conducerea superioară a Grupului. ALCO analizează cerințele actuale și viitoare de finanțare pentru Grup, precum și poziția sa, și recomandă Consiliului un cadru pentru apetitul pentru risc de limite pentru aprobarea acestuia. Responsabilitatea finală pentru gestionarea riscului de lichiditate revine Consiliului de administrație.

Un Proces Intern de Evaluare a Lichidității Interne (ILAAP), inclusiv un Plan de Finanțare și Lichiditate (FLP) sunt elaborate anual, iar profilul de lichiditate este monitorizat și raportat zilnic. ILAAP este aprobat anual de Consiliul de Administrație, confirmând opinia despre capacitatea Societății de rezista la un set de condiții grave dar plauzibile de suprasolicitare a lichidităților pe durata de funcționare a Societății.

Managerul financiar CRO raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere independentă a riscului de lichiditate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### **Măsurarea riscului**

Cadrul intern de gestionare a riscurilor de trezorerie al Grupului include un set de indicatori care permit evaluarea rezistenței Grupului la riscul de lichiditate.

Grupul este obligată să respecte cerințele de lichiditate stabilite de Autoritatea de reglementare. Datele metrice aferente Directivei privind cerințele de capital IV și V (CRD IV și CRD V) sunt monitorizate și raportate, respectiv Raportul de acoperire a lichidității (LCR) și Cerința de finanțare stabilă netă (NSFR) și Raportul de Grevare a Activelor. LCR măsoară stocul activelor lichide pe baza fluxurilor de numerar nete care derivă din scenariul de presiune pe 30 de zile. NSFR este menit să asigure că o firmă are un volum acceptabil de finanțare stabilă pentru a-și sprijini activele și activitățile pe termen mediu (un an). Grevarea activelor măsoară totalul activelor grevate plus garanțiile primite împărțite la totalul activelor și garanțiile primite disponibile pentru grevare.

De asemenea, Grupul monitorizează date metrice ale riscului privind lichiditatea, care compară rezervele de lichiditate cu deficitele de lichiditate. Acești indicatori sunt de asemenea evaluați, acolo unde este cazul, pentru monedele majore prin care Grupul desfășoară operațiuni semnificative.

##### **Expunere la risc**

##### **Analiza activelor și pasivelor financiare pe baza restului scadențelor contractuale**

Tabelul de mai jos rezumă o analiză a activelor și pasivelor financiare analizate în conformitate cu momentul în care sunt estimate contractual să fie recuperate sau decontate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| La 31 decembrie                   | Grup           |                |               |               |               |               |               |               |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                                   | de 3 luni      | Mai puțin      | 1 an          | 3 luni -      | 1 - 5         |               | Peste 5       |               | Total          |                |
|                                   | 2024           | 2023           | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          | 2024           | 2023           |
|                                   | milioane       | milioane       | milioane      | milioane      | milioane      | milioane      | milioane      | milioane      | milioane       | milioane       |
| <b>Active</b>                     |                |                |               |               |               |               |               |               |                |                |
| Numerar și echivalente de numerar | 49.441         | 45.476         | —             | —             | —             | —             | —             | —             | 49.441         | 45.476         |
| Credite și avansuri către bănci   | 189            | 220            | 520           | 697           | 1.207         | 1.612         | 59            | —             | 1.975          | 2.529          |
| Credite și avansuri către clienți | 9.465          | 9.394          | 6.703         | 5.432         | 7.186         | 8.148         | 3.103         | 2.091         | 26.457         | 25.065         |
| Instrumente financiare derivate*  | 8.824          | 8.792          | 4.740         | 2.459         | 10.423        | 8.680         | 14.883        | 13.790        | 38.870         | 33.721         |
| Instrumente derivate de acoperire | —              | —              | —             | —             | 8             | —             | 5             | 2             | 13             | 2              |
| Active comerciale                 | 207            | 277            | 796           | 584           | 4.185         | 2.694         | 8.134         | 4.303         | 13.322         | 7.858          |
| Investiții de portofoliu          | 1.497          | 3.031          | 3.156         | 1.477         | 12.881        | 11.363        | 2.980         | 1.619         | 20.514         | 17.490         |
| Contracte de recumpărare inversă  | 15.420         | 15.017         | 1.723         | 144           | 951           | 723           | —             | —             | 18.093         | 15.884         |
| Alte active                       | 8.862          | 10.125         | —             | —             | —             | —             | —             | —             | 8.862          | 10.125         |
| <b>Total active financiare</b>    | <b>93.905</b>  | <b>92.332</b>  | <b>17.638</b> | <b>10.794</b> | <b>36.841</b> | <b>33.219</b> | <b>29.164</b> | <b>21.805</b> | <b>177.548</b> | <b>158.150</b> |
| <b>Pasive</b>                     |                |                |               |               |               |               |               |               |                |                |
| Depozite de către bănci           | 14.728         | 10.759         | 166           | 295           | 50            | 155           | —             | 9             | 14,944         | 11.218         |
| Conturi de client                 | 66.454         | 63.672         | 926           | 1.204         | —             | 15            | —             | —             | 67.380         | 64.891         |
| Instrumente financiare derivate*  | 8.805          | 9.019          | 4.839         | 2.626         | 10.341        | 8.685         | 14.077        | 13.296        | 38.062         | 33.626         |
| Instrumente derivate de acoperire | —              | —              | —             | —             | 10            | 6             | 8             | 18            | 18             | 24             |
| Contracte de recumpărare          | 2.578          | 968            | —             | —             | —             | —             | —             | —             | 2.578          | 968            |
| Pasive subordonate                | 29             | —              | —             | —             | 4.588         | 4.830         | 5.052         | 3.652         | 9.669          | 8.482          |
| Alte pasive                       | 25.622         | 20.091         | 1             | —             | 23            | —             | 194           | —             | 25.840         | 20.091         |
| <b>Total pasive financiare</b>    | <b>118.216</b> | <b>104.509</b> | <b>5.932</b>  | <b>4.125</b>  | <b>15.012</b> | <b>13.691</b> | <b>19.331</b> | <b>16.975</b> | <b>158.491</b> | <b>139.300</b> |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

##### Analiza activelor și pasivelor financiare după restul scadențelor contractuale (continuare)

| La 31 decembrie                      | Societate              |                    |                  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                    |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|                                      | Mai puțin<br>de 3 luni |                    | 3 luni -<br>1 an |                 | 1 - 5 ani       |                 | Peste 5<br>ani  |                 | Total           |                    |
|                                      | 2024                   | 2023<br>(Reformat) | 2024             | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023            | 2024            | 2023<br>(Reformat) |
|                                      | milioane<br>USD        | milioane<br>USD    | milioane<br>USD  | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD | milioane<br>USD    |
| <b>Active</b>                        |                        |                    |                  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                    |
| Numerar și echivalente<br>de numerar | 48.358                 | 45.338             | —                | —               | —               | —               | —               | —               | 48.358          | 45.338             |
| Credite și avansuri către<br>bănci   | 187                    | 187                | 515              | 1.003           | 1.202           | 1.383           | —               | —               | 1.904           | 2.573              |
| Credite și avansuri către<br>clienți | 8.542                  | 8.431              | 5.745            | 5.091           | 5.523           | 6.090           | 2.170           | 1.054           | 21.980          | 20.667             |
| Instrumente financiare<br>derivate*  | 8.729                  | 8.675              | 4.656            | 2.308           | 10.237          | 8.232           | 14.599          | 13.492          | 38.221          | 32.707             |
| Active comerciale                    | 202                    | 130                | 764              | 564             | 4.036           | 2.695           | 7.874           | 4.265           | 12.876          | 7.653              |
| Investiții de portofoliu             | 744                    | 1.030              | 2.248            | 1.423           | 9.400           | 6.807           | 499             | 512             | 12.892          | 9.772              |
| Contracte de<br>recumpărare inversă  | 14.413                 | 11.128             | 640              | 144             | 951             | 723             | —               | —               | 16.004          | 11.995             |
| Alte active                          | 7.989                  | 9.483              | —                | —               | —               | —               | —               | —               | 7.989           | 9.483              |
| <b>Total active financiare</b>       | <b>89.164</b>          | <b>84.402</b>      | <b>14.568</b>    | <b>10.532</b>   | <b>31.349</b>   | <b>25.929</b>   | <b>25.142</b>   | <b>19.323</b>   | <b>160.223</b>  | <b>140.185</b>     |
| <b>Pasive</b>                        |                        |                    |                  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                    |
| Depozite de către bănci              | 14.346                 | 10.412             | 166              | 294             | 9               | 155             | —               | 9               | 14.521          | 10.870             |
| Conturi de client                    | 53.742                 | 50.580             | 438              | 631             | —               | 14              | —               | —               | 54.180          | 51.225             |
| Instrumente financiare<br>derivate*  | 8.843                  | 8.917              | 4.785            | 2.487           | 10.085          | 8.364           | 13.726          | 13.010          | 37.439          | 32.778             |
| Contracte de<br>recumpărare          | 2.577                  | 964                | —                | —               | —               | —               | —               | —               | 2.577           | 964                |
| Pasive subordonate                   | 29                     | —                  | —                | —               | 4.588           | 4.830           | 5.052           | 3.652           | 9.669           | 8.482              |
| Alte pasive                          | 24.684                 | 19.157             | 1                | —               | 19              | —               | 172             | —               | 24.876          | 19.157             |
| <b>Total pasive financiare</b>       | <b>104.221</b>         | <b>90.029</b>      | <b>5.390</b>     | <b>3.412</b>    | <b>14.701</b>   | <b>13.363</b>   | <b>18.950</b>   | <b>16.671</b>   | <b>143.262</b>  | <b>123.475</b>     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

#### Expunerea la risc (continuare)

#### Scadențe contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate ale pasivelor financiare

Tabelul de mai jos analizează fluxurile de numerar contractuale neactualizate ale Grupului și Societății din pasivele financiare în grupuri de scadențe relevante.

|                                              | Grup                   |                    |                  |              |               |               |                |               |                |                    |
|----------------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
|                                              | Mai puțin de<br>3 luni |                    | 3 luni -<br>1 an |              | 1 - 5 ani     |               | Peste 5<br>ani |               | Total          |                    |
|                                              | 2024                   | 2023<br>(Reformat) | 2024             | 2023         | 2024          | 2023          | 2024           | 2023          | 2024           | 2023<br>(Reformat) |
|                                              | milioane USD           | milioane USD       | milioane USD     | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD   | milioane USD  | milioane USD   | milioane USD       |
| <b>La 31 decembrie</b>                       |                        |                    |                  |              |               |               |                |               |                |                    |
| <b>Pasive</b>                                |                        |                    |                  |              |               |               |                |               |                |                    |
| Depozite de către bănci                      | 15.455                 | 11.369             | 175              | 312          | 53            | 164           | —              | 10            | 15.683         | 11.855             |
| Conturi de client                            | 69.735                 | 67.285             | 975              | 1.272        | —             | 16            | —              | —             | 70.710         | 68.573             |
| Instrumente financiare derivate*             | 9.240                  | 9.531              | 5.094            | 2.775        | 10.887        | 9.177         | 14.820         | 14.049        | 40.041         | 35.532             |
| Instrumente derivate de acoperire            | —                      | —                  | —                | —            | 10            | 7             | 8              | 18            | 18             | 25                 |
| Contract de recumpărare                      | 2.705                  | 1.023              | —                | —            | —             | —             | —              | —             | 2.705          | 1.023              |
| Pasive subordonate                           | 125                    | 105                | 290              | 320          | 5.814         | 6.401         | 3.735          | 3.995         | 9.964          | 10.821             |
| Alte pasive                                  | 26.887                 | 21.231             | 1                | —            | 24            | —             | 204            | —             | 27.116         | 21.231             |
| <b>Total pasive financiare neactualizate</b> | <b>124.147</b>         | <b>110.544</b>     | <b>6.535</b>     | <b>4.679</b> | <b>16.788</b> | <b>15.765</b> | <b>18.767</b>  | <b>18.072</b> | <b>166.237</b> | <b>149.060</b>     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

|                                              | Societate           |               |               |              |               |               |               |               |                |                |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                                              | Mai puțin de 3 luni |               | 3 luni - 1 an |              | 1 - 5 ani     |               | Peste 5 ani   |               | Total          |                |
|                                              | 2024                | 2023          | 2024          | 2023         | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          | 2024           | 2023           |
|                                              | milioane USD        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD   | milioane USD   |
| <b>La 31 decembrie</b>                       |                     |               |               |              |               |               |               |               |                |                |
| <b>Pasive</b>                                |                     |               |               |              |               |               |               |               |                |                |
| Depozite de către bănci                      | 15.054              | 11.002        | 175           | 311          | 10            | 164           | —             | 10            | 15.239         | 11.487         |
| Conturi de client                            | 56.397              | 53.450        | 461           | 666          | —             | 15            | —             | —             | 56.858         | 54.131         |
| Instrumente financiare derivate*             | 9.279               | 9.423         | 5.037         | 2.628        | 10.617        | 8.838         | 14.451        | 13.747        | 39.384         | 34.636         |
| Contract de recumpărare                      | 2.704               | 1.019         | —             | —            | —             | —             | —             | —             | 2.704          | 1.019          |
| Pasive subordonate                           | 125                 | 105           | 290           | 320          | 5.814         | 6.401         | 3.735         | 3.995         | 9.964          | 10.821         |
| Alte pasive                                  | 25.903              | 20.244        | 1             | —            | 20            | —             | 181           | —             | 26.105         | 20.244         |
| <b>Total pasive financiare neactualizate</b> | <b>109.462</b>      | <b>95.243</b> | <b>5.964</b>  | <b>3.925</b> | <b>16.461</b> | <b>15.418</b> | <b>18.367</b> | <b>17.752</b> | <b>150.254</b> | <b>132.338</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

Următorul tabel analizează angajamentele și garanțiile Grupului și Societății în grupuri de scadențe relevante pe baza perioadei rămase la data declarației privind poziția financiară la scadența contractuală. Aceste instrumente pot fi accesate în orice moment înainte de scadența contractuală.

| La 31 decembrie                      | Grup                |              |               |               |               |               |              |              |               |               |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                      | Mai puțin de 3 luni |              | 3 luni - 1 an |               | 1 - 5 ani     |               | Peste 5 ani  |              | Total         |               |
|                                      | 2024                | 2023         | 2024          | 2023          | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                      | milioane USD        | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
|                                      |                     |              |               |               |               |               |              |              |               |               |
| Scrisori de credit                   | 1.650               | 6.483        | 9.423         | 5.262         | 5.503         | 4.509         | 194          | 625          | 16.770        | 16.879        |
| Alte angajamente și garanții         | 283                 | 250          | 53            | 66            | 453           | 434           | —            | —            | 789           | 750           |
| Angajamente netrase pentru credite   | 1.895               | 1.571        | 5.998         | 7.030         | 38.150        | 28.501        | 3.003        | 2.453        | 49.046        | 39.555        |
| <b>Total angajamente și garanții</b> | <b>3.828</b>        | <b>8.304</b> | <b>15.474</b> | <b>12.358</b> | <b>44.106</b> | <b>33.444</b> | <b>3.197</b> | <b>3.078</b> | <b>66.605</b> | <b>57.184</b> |

| La 31 decembrie                      | Societate           |              |               |              |               |               |              |              |               |               |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                      | Mai puțin de 3 luni |              | 3 luni - 1 an |              | 1 - 5 ani     |               | Peste 5 ani  |              | Total         |               |
|                                      | 2024                | 2023         | 2024          | 2023         | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                      | milioane USD        | milioane USD | milioane USD  | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
|                                      |                     |              |               |              |               |               |              |              |               |               |
| Scrisori de credit                   | 1.497               | 6.385        | 9.052         | 4.953        | 5.114         | 4.203         | 177          | 607          | 15.840        | 16.148        |
| Alte angajamente și garanții         | 244                 | 228          | 53            | 67           | 453           | 434           | —            | —            | 750           | 729           |
| Angajamente netrase pentru credite   | 1.326               | 1.128        | 3.446         | 4.515        | 37.508        | 27.762        | 2.704        | 2.357        | 44.984        | 35.762        |
| <b>Total angajamente și garanții</b> | <b>3.067</b>        | <b>7.741</b> | <b>12.551</b> | <b>9.535</b> | <b>43.075</b> | <b>32.399</b> | <b>2.881</b> | <b>2.964</b> | <b>61.574</b> | <b>52.639</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

##### Analiza activelor grevate și negrevate

Acest tabel sintetizează activele grevate și negrevate după categorii de active.

| Active la 31 decembrie                                                 | Grup 2024             |                         |              |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
|                                                                        | Grevate               | Ne-grevate              | Total        |
|                                                                        | Gajate drept garanții | Disponibile ca garanție |              |
|                                                                        | milioane USD          | milioane USD            | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar                                      | 1.908                 | 47.532                  | 49.440       |
| Instrumente de capital propriu                                         | —                     | 76                      | 76           |
| Investiții de portofoliu și Instrumente de tranzacționare a creanțelor | 15.161                | 18.075                  | 33.236       |
| – dintre care: obligațiuni acoperite                                   | —                     | —                       | —            |
| – dintre care: instrumente acoperite prin active                       | —                     | —                       | —            |
| – dintre care: de către guverne generale                               | 14.625                | 13.848                  | 28.473       |
| – dintre care: de către corporații financiare                          | 489                   | 3.983                   | 4.472        |
| – dintre care: după corporații non-financiare                          | —                     | —                       | —            |
| – dintre care: mijloace de securitizare                                | —                     | 14                      | 14           |
| Contracte de recumpărare inversă                                       | —                     | 18.093                  | 18.093       |
| Credite și avansuri                                                    | —                     | 28.957                  | 28.957       |
| Alte active                                                            | 5.851                 | 42.969                  | 48.820       |
| Sub-total active                                                       | 22.920                | 155.702                 | 178.622      |



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| Active la 31 decembrie                                                       | Grup 2023             |                                         |              |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                                                              | Grevate               | Ne-grevate                              | Total        |
|                                                                              | Gajate drept garanții | Disponibile ca garanție<br>(reformulat) |              |
|                                                                              | milioane USD          | milioane USD                            | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar                                            | 2.082                 | 43.394                                  | 45.476       |
| Instrumente de capital propriu                                               | —                     | 232                                     | 232          |
| Investiții de portofoliu și<br>Instrumente de tranzacționare a<br>creanțelor | 8.804                 | 15.670                                  | 24.474       |
| – dintre care: obligațiuni acoperite                                         | —                     | —                                       | —            |
| – dintre care: instrumente acoperite<br>prin active                          | —                     | —                                       | —            |
| – dintre care: de către guverne<br>generale                                  | 8.782                 | 10.460                                  | 19.242       |
| – dintre care: de către corporații<br>financiare                             | 22                    | 3.671                                   | 3.693        |
| – dintre care: după corporații non-<br>financiare                            | —                     | 269                                     | 269          |
| – dintre care: mijloace de<br>securitizare                                   | —                     | 10                                      | 10           |
| Contracte de recumpărare inversă                                             | —                     | 15.884                                  | 15.884       |
| Credite și avansuri                                                          | 49                    | 28.187                                  | 28.236       |
| Alte active*                                                                 | 5.495                 | 39.484                                  | 44.979       |
| Sub-total active                                                             | 16.430                | 142.851                                 | 159.281      |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

#### Expunerea la risc (continuare)

#### Analiza activelor grevate și negrevate (continuare)

| Active la 31 decembrie                                                       | Societate 2024                        |                                         |              |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                                                              | Grevate                               | Ne-grevate                              | Total        |
|                                                                              | Gajate drept garanții<br>milioane USD | Disponibile ca garanție<br>milioane USD | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar                                            | 1.409                                 | 46.949                                  | 48.358       |
| Instrumente de capital propriu                                               | —                                     | 34                                      | 34           |
| Investiții de portofoliu și<br>Instrumente de tranzacționare a<br>creanțelor | 15.017                                | 10.200                                  | 25.217       |
| – dintre care: obligațiuni acoperite                                         | —                                     | —                                       | —            |
| – dintre care: instrumente acoperite<br>prin active                          | —                                     | —                                       | —            |
| – dintre care: de către guverne<br>generale                                  | 14.482                                | 10.081                                  | 24.563       |
| – dintre care: de către corporații<br>financiare                             | 489                                   | 119                                     | 608          |
| – dintre care: după corporații non-<br>financiare                            | —                                     | —                                       | —            |
| – dintre care: mijloace de<br>securitizare                                   | —                                     | 14                                      | 14           |
| Contracte de recumpărare inversă                                             | —                                     | 16.004                                  | 16.004       |
| Credite și avansuri                                                          | —                                     | 24.401                                  | 24.401       |
| Alte active                                                                  | 5.646                                 | 42.993                                  | 48.639       |
| Sub-total active                                                             | 22.072                                | 140.581                                 | 162.653      |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| Active la 31 decembrie                                                       | Societate 2023                           |                                                        |              |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                              | Grevate                                  | Ne-grevate                                             | Total        |
|                                                                              | Gajate drept<br>garanții<br>milioane USD | Disponibil ca<br>garanție (reformulat)<br>milioane USD | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar                                            | 1.578                                    | 43.760                                                 | 45.338       |
| Instrumente de capital propriu                                               | —                                        | 196                                                    | 196          |
| Investiții de portofoliu și<br>Instrumente de tranzacționare a<br>creanțelor | 8.561                                    | 8.030                                                  | 16.591       |
| – dintre care: obligațiuni acoperite                                         | —                                        | —                                                      | —            |
| – dintre care: instrumente acoperite<br>prin active                          | —                                        | —                                                      | —            |
| – dintre care: de către guverne<br>generale                                  | 8.561                                    | 7.588                                                  | 16.149       |
| – dintre care: de către corporații<br>financiare                             | —                                        | 427                                                    | 427          |
| – dintre care: după corporații non-<br>financiare                            | —                                        | 15                                                     | 15           |
| – dintre care: mijloace de<br>securitizare                                   | —                                        | 10                                                     | 10           |
| Contracte de recumpărare inversă                                             | —                                        | 11.995                                                 | 11.995       |
| Credite și avansuri                                                          | 14                                       | 23.864                                                 | 23.878       |
| Alte active*                                                                 | 5.410                                    | 39.137                                                 | 44.547       |
| Sub-total active                                                             | 15.563                                   | 126.982                                                | 142.545      |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

## 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

### 23.5. Riscul operațional

#### Definiție

Riscul operațional este riscul de pierdere directă sau indirectă, ce rezultă din procese interne inadecvate sau eșuate, oameni și sisteme sau din evenimente externe. Include riscul juridic - riscul de pierdere (inclusiv costuri cu litigii, plăți și amenzi de reglementare) care rezultă din nerespectarea de către Grup a legilor, reglementărilor, standardelor etice prudente și obligațiilor contractuale în orice aspect al activităților Grupului - dar exclude riscurile strategice și de reputație. Grupul recunoaște, de asemenea, impactul riscului operațional asupra riscului de reputație asociat activităților sale de afaceri.

Departamentul riscurilor operaționale („ORM”), care funcționează în cadrul celei de-a doua Linii de Apărare, este responsabil de stabilirea cerințelor privind gestionarea riscurilor operaționale, de contestarea punerii în aplicare a cadrului general al ORM și de contestarea calității și a rezultatelor activităților de management al riscului operațional din prima Linie de Apărare. ORM ajută în mod proactiv societățile, operațiunile, tehnologia și alte funcții în îmbunătățirea eficacității controalelor și gestionarea riscurilor operaționale între produse, linii de afaceri și regiuni.

Obiectivul activităților de gestionare a riscurilor operaționale este menținerea riscului operațional la niveluri adecvate în raport cu caracteristicile entităților Grupului, piețele pe care își desfășoară activitatea, capitalul și lichiditatea acestuia, precum și mediul competitiv, economic și de reglementare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### Guvernanță și Organizare

Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor Operaționale, aprobat de Consiliul de administrație, oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul operațional, precum și a responsabilităților tuturor liniilor de apărare în ceea ce privește identificarea, măsurarea, monitorizarea și gestionarea riscurilor operaționale. După cum este documentat în cadrul de gestionare riscurilor operaționale, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale:

- Consiliul de administrație
- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație
- Comitetul de Audit
- Comitetul pentru mecanisme de control de gestionare a riscurilor de afaceri („BRCC”)
- Comitetul de Gestionare a Riscurilor

Consiliul aprobă apetitul pentru riscul operațional și Cadrul de Gestionare a Riscului Operațional.

BCR supraveghează aspectele prospective ale riscurilor operaționale, inclusiv, fără limitare: parametrii cadrului de gestionare a riscurilor operaționale, ai modelului de capital al riscurilor operaționale și a componentei de risc operațional a procesului de aprobare a adevării capitalului intern.

Comitetul de audit supraveghează riscul operațional, inclusiv pierderile operaționale individuale, cauzele acestora de bază și activitățile de remediere.

BRCC este principalul forum responsabil pentru examinarea și monitorizarea profilului de risc operațional al Grupului, inclusiv a rezultatelor evaluărilor de risc, a rezultatelor privind apetitul pentru risc, inclusiv a încălcărilor indicatorilor-cheie, a evenimentelor semnificative de risc operațional și a riscurilor noi și emergente, promovând în același timp o cultură de conștientizare a riscurilor și standarde înalte de cultură și conduită în cadrul Grupului.

CMR supraveghează executarea cadrului de gestionare a riscurilor, confirmă profilul de risc în cadrul apetitului pentru risc aprobat, discută probleme legate de riscuri (inclusiv discutarea profilului de risc actual și viitor al grupului).

Managerul pe probleme de Riscuri Operaționale raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru supraveghere și gestionarea riscului operațional al celei de-a doua Linie de Apărare.

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.5. Risc operațional (continuare)

#### Măsurarea riscului

Pentru a anticipa, minimaliza și controla riscul operațional, Grupul menține un sistem de politici și a stabilit un cadru consecvent pentru monitorizarea, evaluarea și comunicarea riscurilor operaționale și a eficacității generale a mediului de control intern.

Cadrul de gestionare a riscurilor operaționale cuprinde componentele pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și evaluarea riscurilor operaționale:

- Evaluarea riscurilor anuale
- Analiză independentă de evaluare a controlului managerilor (MCA)
- Analiza scenariilor privind riscurile operaționale

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

- Captarea datelor privind evenimentele de riscuri operaționale
- Program formal de asigurare
- Plan de acțiuni la emitere/de corecție

MCA este un instrument de diagnoză folosit în gestionarea riscurilor operaționale drept componentă principală a mediului de afaceri și a factorilor de control intern necesari pe baza standardelor de capital de la Basel. Acesta folosește componentele cadrului de gestionare a riscurilor operaționale pentru a asigura un profil de risc operațional al unei entități, indiferent dacă este o Societate, țară sau persoană juridică.

În timpul procesului de Identificare și Evaluare a Riscurilor, este evaluată taxonomia riscurilor la nivel de întreprindere pentru a identifica Riscurile Operaționale Cheie pentru Grup. Taxonomia riscului operațional include, de exemplu, riscul de procesare, riscul legat de date, riscul legat de terți, riscul cibernetic și riscul tehnologic.

### 23.6. Risc strategic

#### Definiție

Riscul strategic este definit ca:

- a) riscul unui impact susținut (și nu episodic) asupra obiectivelor strategice de bază ale firmei, măsurat prin impactul asupra veniturilor anticipate, capitalizării de piață sau capitalului, care rezultă din factorii externi care afectează mediul de operare al firmei; precum și;
- b) riscurile asociate definirii strategiei (de exemplu, ipoteze incorecte sau eronate, guvernanză adecvată) și executării strategiei (de exemplu, talente inadecvate, implementare deficitară, lipsă de reacție la schimbări), care sunt identificate, măsurate și gestionate ca parte a cadrului de risc strategic la nivel de întreprindere.

În acest context, factorii externi care afectează mediul de operare al firmei sunt mediul economic, peisajul geopolitic/politic, peisajul industrial/concurențial, tendințele sociale, comportamentul clienților clienților, mediul de reglementare/legislativ și tendințele legate de investitori/acționari.

#### Guvernanză și Organizare

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor, următoarele comitete și subcomitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru chestiunile strategice legate de risc

- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație
- Comitetul executiv

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.6. Risc strategic (continuare)

#### Guvernanză și organizare (continuare)

Comitetul ExCo supraveghează implementarea obiectivelor strategice, planului financiar al strategiei de afaceri și planului operațional stabilite de Consiliul de Administrație și activităților de afaceri în desfășurare ale sucursalelor. În plus, ExCo se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

strategică și recomandă Planul Strategic Consiliului spre aprobare. BRC are sarcina de a supraveghea cea de-a doua Linie de Apărare, revizuirea și contestarea planului strategic înainte de aprobarea de către Consiliu.

### Măsurarea riscului

Grupul identifică și gestionează riscul strategic prin elaborarea unui Plan strategic de trei ani care este revizuit și aprobat de către Consiliu anual. Planul descrie strategia Grupului cu privire la piețele și clienții vizați și include o perspectivă asupra economiei globale, o prezentare generală a mediului de reglementare evolutiv și o imagine a mediului concurențial. În plus, Planul Strategic include o prezentare generală a situațiilor financiare ale Grupului și a strategiilor de gestionare și control al riscurilor ale CEP, precum și strategii de afaceri individuale și proiecții financiare. Informațiile cuprinse în acest Plan informează actualizarea declarației de apetit pentru risc a Grupului, iar proiecțiile financiare constituie scenariul cazurilor de bază pentru ICAAP și ILAAP ale Grupului.

Riscul strategic este considerat atât în ICAAP, cât și în ILAAP, folosind scenarii stresate în cadrul unor evenimente precum războaiele comerciale și schimbările climatice. Grupul a definit scenarii de stres care includ tensiuni de piață macroeconomică și financiară, precum și considerații de risc operațional și strategic tensionate, pentru a calcula pierderile potențiale pentru Grup în condiții macroeconomice tensionate.

### 23.7. Riscul între entitățile afiliate

#### Definiție

Riscul între entitățile afiliate este definit ca fiind riscul ca poziția financiară și nefinanciară a Grupului să fie afectată de relația sa cu alte entități din cadrul Citigroup.

Riscul între entitățile afiliate surprinde riscul de credit și de lichiditate asociat expunerii față de Citibank N.A („CBNA”) și alte filiale ale Citigroup. Acesta apare în multe activități de afaceri ale Grupului, inclusiv:

- Gestionarea soldurilor valutare între Grup și CBNA Londra / New York;
- Operațiuni repo și reverse repo în cadrul cărora Grupul împrumută de la/către CBNA folosind active lichide drept garanție; și
- Plasarea lichidității excedentare a Grupului la CBNA Londra / New York sau alte entități afiliate.

De asemenea, riscul între entitățile afiliate surprinde potențialul risc operațional (inclusiv riscul de execuție) datorat dependenței de programele majore la nivelul Citi care acoperă remediarea, transformarea și dezvoltarea strategică.

### Guvernanță și Organizare

Impactul riscului operațional, de credit și de lichiditate pentru riscul inter-afiliat este gestionat în conformitate cu cadrele, politicile și standardele aplicabile acestor tipuri de risc, cu limite specifice stabilite și monitorizate pentru tranzacțiile inter-filiale.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.7. Riscul între entitățile afiliate (continuare)

##### Măsurarea riscului

Componentele riscului inter-filiale al riscului de credit și de lichiditate sunt măsurate folosind metodologiile prezentate mai sus.

Procese și controalele Grupului utilizate pentru gestionarea și atenuarea riscului de credit și de lichiditate legat de riscul între entitățile afiliate includ:

- Aranjamente colaterale cu ajustări adecvate ale garanțiilor și calcularea zilnică a marjelor
- Limitele inter-societăți în declarația privind apetitul de risc al Grupului

Din perspectiva riscului de credit, se realizează o analiză anuală de credit a CBNA și a afiliaților relevanți și este prezentată autorității corespunzătoare pentru aprobare. Limite există pentru CBNA și pentru toți ceilalți afiliați separat. În plus, a fost instituită o limită pentru utilizarea zilnică a descoperitului de cont intraday de la CBNA.

Din perspectiva lichidității, date metrice ale apetitului de risc pentru monitorizarea dependenței Grupului de finanțarea între societăți este inclusă în monitorizarea declarației privind apetitul de risc. Această valoare măsoară finanțarea stabilită între întreprinderi disponibilă ca proporție din totalul finanțărilor stabile disponibile, aliniate la definițiile regulamentare ale finanțării stabile.

#### 23.8. Risc asupra reputației

##### Definiție

Riscul de reputație este riscul pentru situația financiară și reziliența actuale sau preconizate, care rezultă din opinii negative ale principalelor părți interesate. Acest risc poate afecta competitivitatea grupului, afectându-i capacitatea de a stabili noi relații sau servicii sau de a continua gestionarea relațiilor existente. Pentru a funcționa în limitele apetitului său pentru risc, Grupul promovează identificarea timpurie, escaladarea și gestionarea activă a problemelor pe măsură ce acestea apar. Această abordare de gestionare activă include evaluarea riscului reputațional al noilor activități și produse, asocierea Grupului cu o terță parte sau activitățile care implică terțe părți, precum și extinderea activităților existente pe noi piețe.

Riscul de reputație poate apărea din sau poate exista în combinație cu alte riscuri cheie, în primul rând riscul operațional, strategic și de conformitate (de exemplu, ca urmare a unor deficiențe de proces sau a unui comportament care nu este în concordanță cu valorile noastre fundamentale, cum ar fi practicile neloiale sau frauduloase) sau prin faptul că nu se ia în considerare impactul pe termen lung al deciziilor de afaceri asupra părților interesate. Riscul asupra reputației poate avea loc chiar și când toate acțiunile sunt legale și în conformitate cu toate politicile, procesele și practicile actuale.

##### Guvernanță și Organizare

Comitetul executiv supraveghează în mod direct riscul de reputație în cadrul grupului. Toate liniile de produse și funcțiile sunt responsabile pentru identificarea și gestionarea riscurilor semnificative asupra reputației și pentru escaladarea adecvată a preocupărilor către ExCo.

##### Măsurarea riscului

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

Procesele de identificare, escaladare și raportare a riscurilor principale includ, fără limitare:

- Gestionarea portofoliului de reglementare și a modificărilor de reglementare
- Politici, Proceduri și mecanisme de control
- Instruire
- Evaluările controlului managerului



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.8. Risc operațional (continuare)

În plus față de cele de mai sus, a doua Linie de Apărare completează supravegherea riscului asupra reputației prin diverse activități, inclusiv, fără limitare:

- Analizarea implicațiilor potențiale privind riscul asupra reputației ale unor afaceri, produse sau servicii noi, extinse sau modificate și ale inițiativelor strategice prin intermediul Comitetului pentru Activități Noi.
- Furnizarea către managerii seniori și Consiliul de Administrație a unei analize independente a profilului de risc asupra reputației al Grupului, ca parte a ciclului periodic de raportare.

#### 23.9. Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Grupului stabilește și monitorizează cerințele de capital pentru Grup. Capitalul este monitorizat pe o bază individuală și pe o bază consolidată.

În implementarea cerințelor actuale de capital, Autoritatea de reglementare impune Grupului să mențină un raport prestabilit a capitalului total din activele ponderate la risc.

Politica Grupului este să mențină bază solidă de capital pentru a menține încrederea investitorilor, a creditorilor și a clienților și pentru a susține dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului de capital asupra profitabilității acționarilor este, de asemenea, recunoscut, la fel și necesitatea de a menține un echilibru între profiturile mai mari care ar putea fi posibile cu o îndatorare mai mare și avantajele și securitatea permise de o poziție de capital solidă.

Grupul este obligat de către Autoritatea de Reglementare să mențină un capital adecvat și este supus riscului de a avea resurse de capital insuficiente pentru a îndeplini cerințele de capital de reglementare minime. Cerința minimă de capital a Grupului este calculată în conformitate cu cerințele de capital de reglementare ale Directivei UE privind cerințele de capital. Grupul și-a respectat cerințele privind capitalul pe tot parcursul perioadei.

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați Raportul administratorului – „Gestionarea capitalului”.

### 24. Rezerve

Natura soldurilor de rezerve prezentate în Declarația privind modificările capitalului propriu este descrisă mai jos:

#### *Rezerve de conversie*

Rezerva de conversie reprezintă câștigurile și pierderile cumulative din conversii ale investiției nete a Grupului în operațiunile sale străine, excluzând valorile ineficace din instrumentele derivate de acoperire investițională. Câștigurile și pierderile acumulate în această rezervă sunt reclasificate în declarația de venit când Grupul pierde controlul, controlul comun sau influența semnificativă asupra operațiunilor străine sau transferul sau transferul parțial al operațiunilor.

#### *Rezerve pentru valoarea justă*

Rezerva de valoare justă reprezintă modificarea netă cumulativă a valorii juste a instrumentelor financiare măsurate ca FVOCI la declarația privind poziția financiară până la radierea sau reclasificarea activelor.

#### *Rezervă de capital propriu*

Rezerva pentru capital propriu reprezintă sumele cheltuite în declarația de venit în legătură cu plățile pe bază de acțiuni, fără transferuri pentru câștiguri reținute aferente exercițiului, expirarea sau anularea alocărilor de acțiuni.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### *Rezervă de capital*

Rezerva de capital reprezintă contribuțiile de capital primite de la societățile mamă. În 2024, Grupul nu a primit nicio contribuție de capital de la societatea sa mamă (2023: 1.200 de milioane USD).

### **24. Rezerve (continuare)**

### *Rezervă de fuziune*

Rezerva de fuziune reprezintă diferența dintre valoarea contabilă și orice solduri de rezervă transferate din fuziune și tranzacțiile cu capital.

### **25. Active și pasive financiare**

Tabelul de mai jos descrie activele și pasivele financiare totale deținute la datele 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

|                                                       | <b>Grup</b>                  |                                    |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
|                                                       | <b>31 decembrie<br/>2024</b> | <b>31 decembrie<br/>2023</b>       |
|                                                       | <b>milioane USD</b>          | <b>(Reformat)<br/>milioane USD</b> |
| Instrumente financiare derivate*                      | 38.870                       | 33.721                             |
| Instrumente derivate de acoperire                     | 13                           | 2                                  |
| Active comerciale                                     | 13.322                       | 7.858                              |
| Investitii de portofoliu la FVTPL                     | 76                           | 232                                |
| Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL  | 4.387                        | 1.540                              |
| Alte credite desemnate la FVTPL                       | 843                          | 567                                |
| <b>Total active financiare deținute la FVTPL</b>      | <b>57.511</b>                | <b>43.920</b>                      |
| Investitii de portofoliu la FVOCI                     | 20.194                       | 17.004                             |
| <b>Total active financiare deținute la FVOCI</b>      | <b>20.194</b>                | <b>17.004</b>                      |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 49.441                       | 45.476                             |
| Credite și avansuri către bănci la cost amortizat     | 1.975                        | 2.529                              |
| Credite și avansuri către clienți la cost amortizat   | 25.614                       | 24.498                             |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 13.706                       | 14.344                             |
| Investiții de portofoliu la cost amortizat            | 244                          | 254                                |
| Alte active                                           | 8.862                        | 10.125                             |
| <b>Active financiare totale la costul amortizat</b>   | <b>99.842</b>                | <b>97.226</b>                      |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>177.547</b>               | <b>158.150</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                                              | <b>Grup</b>                  |                                    |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
|                                                              | <b>31 decembrie<br/>2024</b> | <b>31 decembrie<br/>2023</b>       |
|                                                              | <b>milioane USD</b>          | <b>(Reformat)<br/>milioane USD</b> |
| Instrumente financiare derivate*                             | 38.062                       | 33.626                             |
| Instrumente derivate de acoperire                            | 18                           | 24                                 |
| Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL                 | 37                           | —                                  |
| Vânzări scurte deținute la FVTPL                             | 15.272                       | 7.929                              |
| <b>Total pasive financiare deținute la valoare iustă</b>     | <b>53.389</b>                | <b>41.579</b>                      |
| Depozite de către bănci                                      | 14.944                       | 11.218                             |
| Conturi de client                                            | 67.380                       | 64.891                             |
| Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL                  | 10.568                       | 12.162                             |
| Pasive subordonate                                           | 9.669                        | 8.482                              |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat                   | 2.541                        | 968                                |
| <b>Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat</b> | <b>105.102</b>               | <b>97.721</b>                      |
| <b>Total pasive financiare</b>                               | <b>158.491</b>               | <b>139.300</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

|                                                       | Societate            |                                    |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
|                                                       | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|                                                       | milioane USD         | milioane USD                       |
| Instrumente financiare derivate*                      | 38.221               | 32.707                             |
| Active comerciale                                     | 12.876               | 7.653                              |
| Investiții de portofoliu la FVTPL                     | 34                   | 196                                |
| Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL  | 4.387                | 1.540                              |
| Alte credite desemnate la FVTPL                       | 839                  | 567                                |
| <b>Total active financiare deținute la FVTPL</b>      | <b>56.357</b>        | <b>42.663</b>                      |
| Investiții de portofoliu la FVOCI                     | 12.858               | 9.576                              |
| <b>Total active financiare deținute la FVOCI</b>      | <b>12.858</b>        | <b>9.576</b>                       |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 48.358               | 45.338                             |
| Credite și avansuri către bănci la cost amortizat     | 1.904                | 2.573                              |
| Credite și avansuri către clienți la cost amortizat   | 21.141               | 20.100                             |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 11.617               | 10.455                             |
| Alte active                                           | 7.989                | 9.483                              |
| <b>Active financiare totale la costul amortizat</b>   | <b>91.009</b>        | <b>87.949</b>                      |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>160.224</b>       | <b>140.188</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

|                                                              | Societate            |                                    |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
|                                                              | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023<br>(Reformat) |
|                                                              | milioane USD         | milioane USD                       |
| Instrumente financiare derivate*                             | 37.439               | 32.778                             |
| Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL                 | 37                   | —                                  |
| Vânzări scurte deținute la FVTPL                             | 15.242               | 7.894                              |
| <b>Total pasive financiare deținute la valoare justă</b>     | <b>52.718</b>        | <b>40.672</b>                      |
| Depozite de către bănci                                      | 14.521               | 10.870                             |
| Conturi de client                                            | 54.180               | 51.225                             |
| Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL                  | 9.634                | 11.263                             |
| Pasive subordonate                                           | 9.669                | 8.482                              |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat                   | 2.540                | 964                                |
| <b>Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat</b> | <b>90.544</b>        | <b>82.804</b>                      |
| <b>Total pasive financiare</b>                               | <b>143.262</b>       | <b>123.476</b>                     |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Măsurarea valorii juste

IFRS 13 - Măsurarea valorii juste, definește valoarea justă, stabilește un cadru consecvent pentru măsurarea valorii juste și necesită raportări despre măsurările valorii juste. Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit pentru a vinde un

activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanții la piață la data măsurării și, prin urmare, reprezintă un preț de ieșire. Printre altele, standardul impune Societății să maximizeze utilizarea

datelor observabile și să minimizeze utilizarea datelor neobservabile la măsurarea valorii juste. În conformitate cu IFRS 13, probabilitatea de neplată de către partenerul contractual este inclusă în evaluarea pozițiilor derivate și a altor poziții și impactul propriului risc de credit al Grupului este de asemenea luat în considerare în evaluarea instrumentelor derivate și a altor pasive măsurate la valoare justă.

#### Principiile ierarhiei valorii juste

IFRS 13 specifică o ierarhie de intrări pe baza determinării dacă intrările sunt observabile sau nu. Intrările observabile sunt dezvoltate folosind date de piață și reflectă premisele participanților la piață, iar intrările neobservabile reflectă premisele de piață ale Grupului.

Aceste două tipuri de intrări au creat următoarea ierarhie la valoare justă:

- Nivelul 1: Prețurile oferite pentru instrumente *identice* pe piețe active.
- Nivelul 2: Prețuri oferite pentru instrumente *similare* pe piețe active; prețuri oferite pentru instrumente identice sau similare pe piețe care nu sunt active; și evaluări derivate din modele în care toate intrările semnificative și factorii determinanți ai valorii juste sunt *observabili* pe piețe.
- Nivelul 3: Evaluările derivate din tehnicile de evaluare în care una sau mai multe intrări sau factori determinanți ai valorii juste sunt neobservabili.

După cum este impus de ierarhia de valoare justă, Grupul consideră relevante și observabile intrările de piață în evaluările sale atunci când este posibil. Abordarea clasificării prin ierarhie a valorii juste utilizează de obicei criterii de selecție bazate pe reguli și date pentru a determina dacă un instrument este clasificat ca Nivel 1, Nivel 2 sau Nivel 3:

- Determinarea dacă un instrument este cotelat pe o piață activă și prin urmare considerat instrument de Nivel 1 este bazată pe frecvența tranzacțiilor observate și calitatea datelor de piață disponibile la data măsurării.
- O clasificare de nivel 2 este alocată acolo unde există capacitatea de observare a prețurilor / informațiilor de pe piață pentru aplicarea la modele, sau acolo unde informațiile neobservabile nu sunt semnificative pentru evaluare. Determinarea dacă informațiile sunt considerate observabile este bazată pe disponibilitatea datelor de piață independente și pe coroborarea acestora, de exemplu prin tranzacții observate pe piață.
- În caz contrar, un instrument este clasificat la nivelul 3.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Determinarea valorii juste și a nivelurilor ierarhice

Pentru activele și pasivele contabilizate la valoarea justă, Grupul măsoară valoarea justă folosind procedurile prezentate mai jos, indiferent dacă activele și datoriile sunt evaluate la valoarea justă ca urmare a unei decizii.

Atunci când sunt disponibile, Grupul folosește prețurile de piață cotate de pe piețele active pentru a determina valoarea justă și clasifică astfel de elemente la nivelul 1. În unele cazuri specifice în care un preț de piață este disponibil, Grupul va aplica instrumente practice (precum prețurile matriciale) pentru a calcula valoarea justă, caz în care elementele sunt clasificate la Nivel 2.

De asemenea, Grupul poate aplica o metodologie pe bază de prețuri care utilizează, acolo unde sunt disponibile, prețuri oferite sau alte informații de piață obținute din activitatea de tranzacționare recentă în poziții cu caracteristici identice sau similare poziției evaluate. Dacă sunt disponibile prețuri relevante și observabile, acele evaluări pot fi clasificate la Nivelul 2. Cu toate acestea, acolo unde există una sau mai multe informații „privind prețurile” neobservabile semnificative, acele evaluări vor fi clasificate drept Nivelul 3. În plus, când un preț oferit este considerat inactiv, o ajustare semnificativă a prețului unui titlu de valoare similar poate fi necesară pentru a reflecta diferențele din punct de vedere al titlului de valoare efectiv sau al creditului evaluat sau, în mod alternativ, când prețurile din surse independente pot fi insuficiente pentru a corobora o evaluare, informațiile „privind prețurile” sunt considerate neobservabile și măsurările valorii juste sunt clasificate ca Nivel 3.

Dacă prețurile oferite nu sunt disponibile, valorile juste sunt bazate pe tehnici de evaluare dezvoltate intern care folosesc, când este posibil, parametri actuali de piață precum ratele dobânzilor, ratele actuale și volatilitățile opțiunilor. Elementele evaluate precum tehnicile de evaluare generate intern sunt clasificate în funcție de intrarea la nivelul cel mai redus sau factorul de generare a valorii care este semnificativ pentru evaluare. Astfel, un element poate fi clasificat ca Nivel 3 chiar dacă pot exista informații semnificative care sunt ușor observabil.

În cazul în care se utilizează tehnici interne de evaluare pentru a determina estimările valorii juste, se utilizează, în măsura posibilului, date de la furnizori sau brokeri independenți. Evaluările comercianților și ale brokerilor se pot baza pe diverse intrări, de la prețuri observate la modele de evaluare proprii, iar Grupul evaluează calitatea și relevanța acestor informații în determinarea estimării valorii juste. Următoarea secțiune descrie metodologiile de evaluare utilizate de Grup pentru a măsura diferite instrumente financiare la valoarea justă. După caz, descrierea include detalii ale modelelor de evaluare, intrările principale în acele modele și orice premise semnificative.

#### Ajustări ale evaluării pieței

În general, unitatea de cont pentru un instrument financiar este instrumentul financiar individual. Grupul alică ajustări ale evaluării pieței care sunt conforme cu unitatea de cont, care nu include ajustarea datorată dimensiunii poziției Grupului, cu excepția cazurilor următoare: Excepția portofoliului (IFRS 13) permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare cu risc de compensare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde sau a transfera poziția netă de risc deschisă (pe bază de portofoliu), în conformitate cu modul în care pozițiile sunt gestionate pe baza riscurilor. Citi a decis să măsoare anumite portofolii de instrumente financiare, precum instrumentele derivate, care îndeplinesc acele criterii pe baza poziției de risc deschise nete.

Ajustările de evaluare se aplică articolelor clasificate la nivel 2 sau nivel 3 în ierarhia valorilor juste pentru a asigura că valoarea justă reflectă prețul la care poate fi depășită poziția netă de risc deschis. Aceste ajustări de evaluare se bazează pe răspândirea ofertei pentru un instrument pe piață. În cazul în care Citi a ales să măsoare anumite portofolii de investiții financiare, cum ar fi instrumentele derivate, pe baza poziției de risc net deschis, ajustarea evaluării poate lua în considerare dimensiunea poziției.

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Ajustările evaluării pieței (continuare)

Ajustările de evaluare a creditelor (CVA) și ajustările de evaluare a finanțărilor (FVA) se aplică populației relevante de instrumente derivate over-the-counter (OTC) în care sunt necesare ajustări pentru a reflecta riscul de credit al contrapartidei, riscul de credit propriu și riscul de finanțare la termen pentru a estima valoarea justă. Aceasta include în principal instrumentele derivate cu o evaluare de bază (de exemplu, actualizate utilizând swap indexat overnight (OIS)) care necesită ajustare pentru aceste efecte, cum ar fi swap-uri rată a dobânzii negarantate. CVA reprezintă o ajustare la nivel de portofoliu pentru a reflecta prima de risc asociată cu riscul de non-performanță al contrapartidei (active) sau al Grupului (pasive).

FVA reprezintă o primă de risc de finanțare pe piață inerentă părții negarantate a unui portofoliu de instrumente financiare derivate și a anumitor portofolii de instrumente derivate garantate care nu includ anexe standard de sprijin al creditelor (CSA), cum ar fi în cazul în care CSA nu permite reutilizarea garanțiilor primite. Metodologia FVA a Grupului valorifică metodologia CVA existentă pentru a estima un profil de expunere a finanțării. Calcularea acestui profil de expunere i în considerare contracte cu garanții colaterale prin care termenii nu permit Grupului să reutilizeze garanțiile colaterale primite, inclusiv dacă partenerii contractuali plasează garanții colaterale către custozi terțe părți. Metodologiile CVA și FVA ale Grupului constau în două etape:

- Mai întâi, profilul expunerii pentru fiecare partener contractual este determinat folosind termenii tuturor pozițiilor instrumentelor derivate individuale și o simulare Monte Carlo sau o altă analiză cantitativă pentru a genera o serie de fluxuri de numerar estimate în anumite momente din viitor. Calcularea acestui profil de expunere ia în considerare efectul factorilor de minimalizare a riscului de credit și sursele finanțării, inclusiv numerarul gajat sau alte garanții colaterale și orice alt drept juridic de compensare care există cu partenerul contractual prin acorduri precum contractele de compensare. Contractele individuale privind instrumentele derivate care fac obiectul unui contract de compensare principal aplicabil cu un partener contractual sunt cumulate ca set de grupare în acest scop, deoarece respectivele fluxuri de numerar nete cumulate fac obiectul riscului de non-performanță. Acest proces identifică fluxuri de numerar din momente specifice din viitor care sunt supuse riscului de non-performanță și de finanțare la termen, în loc să utilizeze activul sau pasivul net recunoscut actual ca bază de măsurare a CVA și FVA.
- În al doilea rând, pentru CVA, abordările de piață ale probabilităților de neplată derivate din divizările de credit observate de pe piața swap-urilor pe riscul de credit (CDS) sunt aplicate la fluxurile de numerar viitoare estimate determinate în prima etapă. CVA pentru propriile credite ale Citi este determinat folosind divizări CDS specifice Citi pentru perioada relevantă. În general, CVA partenerului contractual este determinat folosind indecșii de divizare CDS pentru fiecare rating de credit și perioadă aplicabilă. Pentru anumite seturi de compensare identificate în care analiza individuală este posibilă (de exemplu, expunerile la parteneri contractuali cu CDS lichid), sunt folosite divizările CDS specifice partenerilor contractuali. Pentru FVA, se aplică o structură pe termen a intervalelor expunerilor de finanțare așteptate (de exemplu, marja de lichiditate pe piață utilizată pentru a reprezenta prima de finanțare la termen asociată cu anumite instrumente derivate OTC).

CVA și FVA sunt menite a incorpora o abordare de piață a riscului de credit și finanțare, respectiv, inerentă în portofoliul instrumentelor derivate. Cu toate acestea, majoritatea instrumentelor derivate sunt contracte bilaterale negociate și nu sunt transferate de obicei către terțe părți. Instrumentele derivate sunt de regulă decontate contractual sau, dacă sunt reziliate anticipat, sunt reziliate la o valoare negociată bilateral între partenerii contractuali. Astfel, CVA și FVA nu pot fi realizate pe baza unei decontări sau rezilieri pe parcursul activităților de afaceri normale. În plus, toate sau o parte din aceste

# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

ajustări pot fi inversate sau ajustate în perioade viitoare în cazul unor schimbări ale riscului de credit sau finanțare asociat cu instrumentele derivate.

În cursul anului 2024, Grupul a înregistrat o pierdere CVA de 1 milion USD (2023: pierdere de 8,8 milioane USD) și un câștig FVA de 3 milioane USD (2023: câștig de 6,1 milioane USD).



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### **Titluri de valoare achiziționate în baza contractelor de revânzare și titluri de valoare vândute în baza contractelor de răscumpărare**

Deoarece nu există prețuri cotate pentru aceste instrumente, valoarea justă este determinată folosind tehnica fluxului de numerar actualizat. Fluxurile de numerar sunt estimate pe baza termenilor contractului, luând în considerare orice instrument derivat încorporat sau alte caracteristici. Aceste fluxuri de numerar sunt actualizate folosind rate ale dobânzilor adecvate scadenței instrumentului, precum și naturii garanției de bază. În general, atunci când astfel de instrumente sunt înregistrate la valoarea justă, sunt clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, deoarece datele de intrare utilizate în evaluare sunt ușor observabile. Cu toate acestea, anumite poziții cu termen lung sunt clasificate la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

#### **Active și pasive ale contului de tranzacționare - Titluri de valoare comerciale și credite comerciale**

Acolo unde acestea sunt disponibile, Grupul folosește prețuri de piață oferite de pe piețele active pentru a determina valoarea justă a titlurilor de valoare comerciale; respectivele elemente sunt clasificate la Nivel 1 al ierarhiei valorii juste. Exemplele includ titluri de stat și titluri de capital tranzacționate la bursă.

Pentru obligațiuni și împrumuturi pe piața secundară tranzacționate la bursă, Grupul determină, în general, valoarea justă utilizând diverse tehnici de evaluare, inclusiv fluxuri de numerar actualizate, modele interne și baze pe preț. Atunci când sunt utilizate tehnici de evaluare internă pentru a determina estimările valorii juste, sunt utilizate, în măsura posibilului, prețuri din surse independente, inclusiv de la furnizori terți.

O metodologie pe bază de prețuri utilizează, în situațiile în care acestea sunt disponibile, prețuri oferite sau alte informații de piață obținute din activitatea de tranzacționare recentă a activelor cu caracteristici asemănătoare obligațiunii sau creditului evaluat. Profitabilitatea utilizată în modelele de fluxuri de numerar actualizate este derivată din aceleași informații despre preț. Titlurile de valoare comerciale și creditele cu prețuri folosind respectivele metode sunt clasificate în general la Nivel 2. Cu toate acestea, atunci când intrările principale ale evaluării sunt neobservabile sau prețurile din surse independente sunt insuficiente pentru a corobora evaluarea, un împrumut sau o garanție este, în general, clasificată la nivelul 3. Atunci când sunt utilizate tehnici de evaluare internă pentru a determina estimările valorii juste, sunt utilizate, în măsura posibilului, prețuri din surse independente, inclusiv de la furnizori terți.

Atunci când principala piață de ieșire a Grupului pentru un portofoliu de împrumuturi este prin securitizare, Grupul folosește prețul securitizării ca element cheie în valoarea justă a portofoliului de împrumuturi. Prețul securitizării este determinat din veniturile presupuse ale unei securitizări ipotetice în mediul actual de piață. În cazul în care o astfel de abordare a evaluării este posibilă, portofoliile de credite sunt clasificate de obicei la nivelul 2 în ierarhia valorii juste.

Pentru majoritatea expunerilor la titlurile garantate cu credite ipotecare (MBS) subprime, valoarea justă este determinată utilizând tranzacții observabile, acolo unde sunt disponibile, sau alte tehnici de evaluare, cum ar fi analiza fluxului de numerar actualizat, utilizând ipoteze de evaluare derivate din titluri similare, mai observabile, ca indicatori de piață. Evaluarea anumitor poziții CDO cu titluri garantate cu active (ABS) este dedusă din valoarea activului net al activelor suport ale CDO ABS.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Active și Pasive ale Contului de Tranzacționare—Derivate

Instrumentele financiare derivate tranzacționate la bursă, măsurate la valoarea justă folosind prețurile cotate (de ex. la bursă) pe piețele active, atunci când sunt disponibile, sunt clasificate la nivelul 1 din ierarhia valorii juste.

Instrumentele derivate fără preț cotate pe o piață activă și instrumentele derivate executate la bursă sunt evaluate folosind tehnici interne de evaluare. Aceste instrumente derivate sunt clasificate fie la Nivelul 2, fie la Nivelul 3, în funcție de observabilitatea intrărilor semnificative ale modelului.

Tehnicile de evaluare depind de tipul instrumentului derivat și natura instrumentului care stă la baza acestuia. Principalele tehnici utilizate pentru evaluarea acestor instrumente sunt fluxurile de numerar actualizate și modelele interne, cum ar fi modelele de prețuri derivate (de exemplu, simulările Black-Scholes și Monte Carlo).

Intrările principale depind de tipul instrumentului derivat și de natura instrumentului de bază și includ curbele de profitabilitate ale ratei dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitățile și corelația.

#### Investiții

Categoria de investiții include titlurile de creanță FVOCI și titlurile de capital FVTPL ale căror valori juste sunt în general determinate prin utilizarea procedurilor similare descrise mai sus pentru tranzacționarea valorilor mobiliare sau, în unele cazuri, folosind prețul furnizorului ca sursă principală.

De asemenea, în investiții sunt incluse și investițiile nepublice în entități private de capital și imobiliare. Determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice implică un grad semnificativ de raționament al conducerii, deoarece nu există prețuri cotate și astfel de titluri nu sunt tranzacționate în general. În plus, pot exista restricții de transfer asupra titlurilor de capital privat. Procesul Grupului pentru determinarea valorii juste a acestor titluri utilizează tehnici de evaluare acceptate în mod obișnuit, inclusiv analiza ghidului Grupului publice și tranzacțiile comparabile. La determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice, Grupul ia în considerare și evenimente precum o propunere de vânzare a Grupului în care s-a investit, oferte publice inițiale, emisiuni de acțiuni sau alte tranzacții observabile. Titlurile de capital privat sunt, în general, clasificate la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

În plus, Grupul deține investiții în anumite fonduri de investiții alternative care calculează NAV pe acțiune, inclusiv fonduri speculative, fonduri de capital privat și fonduri imobiliare. Investițiile în fonduri sunt, în general, clasificate ca titluri de capital non-tranzacționabile contabilizate la valoarea justă. Valorile juste ale acestor investiții sunt estimate utilizând NAV pe acțiune din participația Grupului la fonduri, în cazul în care nu este probabil ca investiția să fie realizată la un alt preț decât NAV.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Instrumente financiare la valoare justă

Următorul tabel arată o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoare justă după nivelul ierarhiei valorii juste:

|                                                                                       | Grup                                |                              |                              |                          |                                                   |                              |                              |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|
|                                                                                       | Valoarea justă la 31 decembrie 2024 |                              |                              |                          | Valoarea justă la 31 decembrie 2023<br>(Reformat) |                              |                              |                          |
|                                                                                       | Nivelul 1<br>milioane<br>USD        | Nivelul 2<br>milioane<br>USD | Nivelul 3<br>milioane<br>USD | Total<br>milioane<br>USD | Nivelul 1<br>milioane<br>USD                      | Nivelul 2<br>milioane<br>USD | Nivelul 3<br>milioane<br>USD | Total<br>milioane<br>USD |
| <b>Active financiare</b>                                                              |                                     |                              |                              |                          |                                                   |                              |                              |                          |
| Instrumente financiare derivate*                                                      | —                                   | 38.768                       | 102                          | 38.870                   | 1                                                 | 33.541                       | 179                          | 33.721                   |
| Instrumente derivate de acoperire                                                     | —                                   | 13                           | —                            | 13                       | —                                                 | 2                            | —                            | 2                        |
| Active comerciale                                                                     | 10.055                              | 3.198                        | 68                           | 13.322                   | 6.821                                             | 920                          | 117                          | 7.858                    |
| Investiții de portofoliu                                                              | 11.736                              | 8.467                        | 67                           | 20.270                   | 8.246                                             | 8.800                        | 190                          | 17.236                   |
| Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL                                  | —                                   | 4.387                        | —                            | 4.387                    | —                                                 | 1.540                        | —                            | 1.540                    |
| Alte credite desemnate la FVTPL                                                       | —                                   | 118                          | 726                          | 843                      | —                                                 | 543                          | 23                           | 566                      |
| <b>Active financiare deținute la valoare justă</b>                                    | <b>21.792</b>                       | <b>54.951</b>                | <b>963</b>                   | <b>77.706</b>            | <b>15.068</b>                                     | <b>45.346</b>                | <b>509</b>                   | <b>60.922</b>            |
| <b>Pasive financiare</b>                                                              |                                     |                              |                              |                          |                                                   |                              |                              |                          |
| Instrumente financiare derivate*                                                      | —                                   | 37.952                       | 110                          | 38.062                   | 1                                                 | 33.451                       | 173                          | 33.626                   |
| Instrumente derivate de acoperire                                                     | —                                   | 18                           | —                            | 18                       | —                                                 | 24                           | —                            | 24                       |
| Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL                                          | —                                   | 37                           | —                            | 37                       | —                                                 | —                            | —                            | —                        |
| Vânzări pe termen scurt deținute la FVTPL și alte pasive financiare deținute la FVTPL | 13.740                              | 1.532                        | —                            | 15.272                   | 7.887                                             | 42                           | —                            | 7.929                    |
| <b>Pasive financiare deținute la valoare justă</b>                                    | <b>13.740</b>                       | <b>39.538</b>                | <b>110</b>                   | <b>53.388</b>            | <b>7.888</b>                                      | <b>33.517</b>                | <b>173</b>                   | <b>41.578</b>            |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Instrumente financiare la valoare justă (continuare)

|                                                                                       | Societate                           |                           |                           |                       |                                                   |                           |                           |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                       | Valoarea justă la 31 decembrie 2024 |                           |                           |                       | Valoarea justă la 31 decembrie 2023<br>(Reformat) |                           |                           |                       |
|                                                                                       | Nivelul 1<br>milioane USD           | Nivelul 2<br>milioane USD | Nivelul 3<br>milioane USD | Total<br>milioane USD | Nivelul 1<br>milioane USD                         | Nivelul 2<br>milioane USD | Nivelul 3<br>milioane USD | Total<br>milioane USD |
| <b>Active financiare</b>                                                              |                                     |                           |                           |                       |                                                   |                           |                           |                       |
| Instrumente financiare derivate*                                                      | —                                   | 38.119                    | 102                       | 38.221                | 1                                                 | 32.527                    | 179                       | 32.707                |
| Active comerciale                                                                     | 10.053                              | 2.755                     | 68                        | 12.877                | 6.821                                             | 715                       | 117                       | 7.653                 |
| Investiții de portofoliu                                                              | 11.214                              | 1.644                     | 34                        | 12.892                | 8.246                                             | 1.362                     | 164                       | 9.772                 |
| Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL                                  | —                                   | 4.387                     | —                         | 4.387                 | —                                                 | 1.540                     | —                         | 1.540                 |
| Alte credite desemnate la FVTPL                                                       | —                                   | 114                       | 726                       | 839                   | —                                                 | 543                       | 23                        | 566                   |
| <b>Active financiare deținute la valoare justă</b>                                    | <b>21.266</b>                       | <b>47.019</b>             | <b>930</b>                | <b>69.216</b>         | <b>15.068</b>                                     | <b>36.687</b>             | <b>483</b>                | <b>52.238</b>         |
| <b>Pasive financiare</b>                                                              |                                     |                           |                           |                       |                                                   |                           |                           |                       |
| Instrumente financiare derivate*                                                      | —                                   | 37.329                    | 110                       | 37.439                | 1                                                 | 32.604                    | 173                       | 32.778                |
| Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL                                          | —                                   | 37                        | —                         | 37                    | —                                                 | —                         | —                         | —                     |
| Vânzări pe termen scurt deținute la FVTPL și alte pasive financiare deținute la FVTPL | 13.740                              | 1.501                     | —                         | 15.242                | 7.887                                             | 7                         | —                         | 7.894                 |
| <b>Pasive financiare deținute la valoare justă</b>                                    | <b>13.740</b>                       | <b>38.867</b>             | <b>110</b>                | <b>52.717</b>         | <b>7.888</b>                                      | <b>32.610</b>             | <b>173</b>                | <b>40.671</b>         |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Creditele deținute la valoare justă prin profit sau pierdere, totalizând 839 milioane USD (2023: 566 milioane USD) sunt incluse în declarația privind poziția financiară din cadrul creditelor și avansurilor către clienți.. Contractele de răscumpărare și de răscumpărare inversă sunt prezentate separat.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 25. Active și pasive financiare (continuare)

## Modificări ale nivelului 3 Categoria de valoare justă

Următoarele tabele prezintă modificările categoriei de valoare justă de Nivelul 3 pentru anii încheiați la 31 decembrie 2024 și 2023. Câștigurile și pierderile prezentate mai jos includ schimbările din valoarea justă atât pentru intrările observabile cât și pentru cele neobservabile.

Deseori Grupul acoperă pozițiile cu poziții de compensare care sunt clasificate într-un nivel diferit. De exemplu, câștigurile și pierderile pentru active și pasive din categoria de Nivel 3 prezentate în tabelele de mai jos nu reflectă efectul compensării pierderilor și câștigurilor pentru instrumentele de acoperire care pot fi clasificate în categoriile de nivel 1 și nivel 2. În plus, Grupul acoperă elemente clasificate în categoria Nivel 3 cu instrument de asemenea clasificate în Nivelul 3 de ierarhie a valorilor juste. Elementele acoperite și acoperirile aferente sunt prezentate brut în următoarele tabele:

|                                     | Grup                             |                             |                             |                                                                          |                                         |                 |                                  |                             |                             |                                                                          |                                         |                 |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                                     | 31 decembrie 2024                |                             |                             |                                                                          |                                         |                 | 31 decembrie 2023                |                             |                             |                                                                          |                                         |                 |
|                                     | Derivate<br>financiare<br>active | Active de<br>tranzacționare | Portofoliu<br>de investiții | Credite<br>deținute la<br>valoarea<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Derivate<br>financiare<br>neactualizate | Total           | Derivate<br>financiare<br>active | Active de<br>tranzacționare | Portofoliu<br>de investiții | Credite<br>deținute la<br>valoarea<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Derivate<br>financiare<br>neactualizate | Total           |
|                                     | milioane<br>USD                  | milioane<br>USD             | milioane<br>USD             | milioane<br>USD                                                          | milioane<br>USD                         | milioane<br>USD | milioane<br>USD                  | milioane<br>USD             | milioane<br>USD             | milioane<br>USD                                                          | milioane<br>USD                         | milioane<br>USD |
| Sold la 1<br>ianuarie               | 179                              | 117                         | 190                         | 23                                                                       | (173)                                   | 337             | 72                               | 159                         | 145                         | 394                                                                      | (407)                                   | 363             |
| Achiziționa<br>rea Bank<br>Handlowy | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               | —                                | —                           | 26                          | —                                                                        | —                                       | 27              |
| Achiziții                           | 163                              | 428                         | 2                           | 726                                                                      | (52)                                    | 1.267           | 11                               | 207                         | —                           | —                                                                        | (2)                                     | 216             |
| Emisiuni                            | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               |
| Vânzări                             | —                                | (521)                       | (127)                       | —                                                                        | —                                       | (648)           | —                                | (242)                       | —                           | —                                                                        | —                                       | (242)           |
| Decontări                           | (118)                            | 5                           | (2)                         | (36)                                                                     | 131                                     | (20)            | (124)                            | —                           | —                           | (59)                                                                     | 118                                     | (65)            |
| Transfer la<br>nivelul 3            | 32                               | 76                          | —                           | 116                                                                      | (31)                                    | 193             | 55                               | 142                         | —                           | 23                                                                       | (59)                                    | 161             |
| Transfer de<br>la nivelul 3         | (118)                            | (35)                        | —                           | (103)                                                                    | 213                                     | (43)            | (55)                             | (182)                       | —                           | (131)                                                                    | 194                                     | (173)           |
| Câștiguri /<br>(pierderi)<br>totale | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               |
| — în Profit<br>sau                  | (36)                             | (2)                         | 4                           | —                                                                        | (198)                                   | (232)           | 220                              | 33                          | 19                          | (204)                                                                    | (17)                                    | 51              |
| — în OCI                            | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               | —                                | —                           | —                           | —                                                                        | —                                       | —               |
| Sold la 31<br>decembrie             | 102                              | 68                          | 67                          | 726                                                                      | (110)                                   | 853             | 179                              | 117                         | 190                         | 23                                                                       | (173)                                   | 337             |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Modificări în categoria de nivel 3 a valorii juste (continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

|                                                                                   | Grup                             |                      |                             |                                                                         |                                  |              |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
|                                                                                   | 31 decembrie 2024                |                      |                             |                                                                         |                                  |              | 31 decembrie 2023                |                      |                             |                                                                         |                                  |           |
|                                                                                   | Active<br>financiare<br>derivate | Active<br>comerciale | Investiții de<br>portofoliu | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Pasive<br>financiare<br>derivate | Total        | Active<br>financiare<br>derivate | Active<br>comerciale | Investiții de<br>portofoliu | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Pasive<br>financiare<br>derivate | Total     |
|                                                                                   | milioane                         | milioane             | milioane                    | milioane                                                                | milioane                         | milioane     | milioane                         | milioane             | milioane                    | milioane                                                                | milioane                         | milioane  |
| <b>Câștiguri /<br/>(pierderi)<br/>totale</b>                                      | (36)                             | (2)                  | 4                           | —                                                                       | (198)                            | (232)        | 220                              | 33                   | 19                          | (204)                                                                   | (17)                             | 51        |
| Câștiguri și<br>pierderi<br>realizate                                             |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |              |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |           |
| - Venituri<br>comerciale<br>nete                                                  | (44)                             | (17)                 | —                           | —                                                                       | (198)                            | (259)        | 39                               | 61                   | —                           | —                                                                       | (43)                             | 57        |
| - Venituri<br>nete din<br>investiții                                              | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —            | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —         |
| - Venituri<br>nete din alte<br>instrumente<br>financiare<br>desemnate la<br>FVTPL | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —            | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —         |
| Câștiguri și<br>pierderi<br>nerealizate                                           |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |              |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |           |
| - Venituri<br>comerciale<br>nete                                                  | 8                                | 15                   | —                           | —                                                                       | —                                | 23           | 181                              | (28)                 | —                           | —                                                                       | 26                               | 179       |
| - Venituri<br>nete din<br>investiții                                              | —                                | —                    | 4                           | —                                                                       | —                                | 4            | —                                | —                    | 19                          | —                                                                       | —                                | 19        |
| - Venituri<br>nete din alte<br>instrumente<br>financiare<br>desemnate la<br>FVTPL | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —            | —                                | —                    | —                           | (204)                                                                   | —                                | (204)     |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>(36)</b>                      | <b>(2)</b>           | <b>4</b>                    | <b>—</b>                                                                | <b>(198)</b>                     | <b>(232)</b> | <b>220</b>                       | <b>33</b>            | <b>19</b>                   | <b>(204)</b>                                                            | <b>(17)</b>                      | <b>51</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Modificări în categoria de nivel 3 a valorii juste (continuare)

|                                     | Societate                        |                             |                             |                                                                         |                                         |                 |                                  |                             |                             |                                                                         |                                         |                 |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                                     | 31 decembrie 2024                |                             |                             |                                                                         |                                         |                 | 31 decembrie 2023                |                             |                             |                                                                         |                                         |                 |
|                                     | Derivate<br>financiare<br>active | Active de<br>tranzacționare | Portofoliu<br>de investiții | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Derivate<br>financiare<br>neactualizate | Total           | Derivate<br>financiare<br>active | Active de<br>tranzacționare | Portofoliu<br>de investiții | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Derivate<br>financiare<br>neactualizate | Total           |
|                                     | milioane<br>USD                  | milioane<br>USD             | milioane<br>USD             | milioane<br>USD                                                         | milioane<br>USD                         | milioane<br>USD | milioane<br>USD                  | milioane<br>USD             | milioane<br>USD             | milioane<br>USD                                                         | milioane<br>USD                         | milioane<br>USD |
| Sold la 1 ianuarie                  | 179                              | 117                         | 164                         | 23                                                                      | (173)                                   | 310             | 72                               | 159                         | 145                         | 394                                                                     | (407)                                   | 363             |
| Achiziții                           | 163                              | 428                         | 2                           | 726                                                                     | (52)                                    | 1.267           | 11                               | 207                         | —                           | —                                                                       | (2)                                     | 216             |
| Emisiuni                            | —                                | —                           | —                           | —                                                                       | —                                       | —               | —                                | —                           | —                           | —                                                                       | —                                       | —               |
| Vânzări                             | —                                | (521)                       | (127)                       | —                                                                       | —                                       | (648)           | —                                | (242)                       | —                           | —                                                                       | —                                       | (242)           |
| Decontări                           | (118)                            | 5                           | —                           | (36)                                                                    | 131                                     | (18)            | (124)                            | —                           | —                           | (59)                                                                    | 118                                     | (65)            |
| Transfer la nivelul 3               | 32                               | 76                          | —                           | 116                                                                     | (31)                                    | 193             | 55                               | 142                         | —                           | 23                                                                      | (59)                                    | 161             |
| Transfer de la nivelul 3            | (118)                            | (35)                        | —                           | (103)                                                                   | 213                                     | (43)            | (55)                             | (181)                       | —                           | (131)                                                                   | 194                                     | (173)           |
| Câștiguri /<br>(pierderi)<br>totale |                                  |                             |                             |                                                                         |                                         |                 |                                  |                             |                             |                                                                         |                                         |                 |
| în Profit<br>sau<br>pierdere        | (36)                             | (2)                         | (5)                         | —                                                                       | (198)                                   | (241)           | 220                              | 33                          | 19                          | (204)                                                                   | (17)                                    | 51              |
| în OCI                              | —                                | —                           | —                           | —                                                                       | —                                       | —               | —                                | —                           | —                           | —                                                                       | —                                       | —               |
| Sold la 31 decembrie                | 102                              | 68                          | 34                          | 726                                                                     | (110)                                   | 820             | 179                              | 117                         | 164                         | 23                                                                      | (173)                                   | 310             |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Modificări în categoria de nivel 3 a valorii juste (continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

|                                                                                   | Societate                        |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|                                                                                   | 2024                             |                      |                             |                                                                         |                                  |                 | 2023                             |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |
|                                                                                   | Active<br>financiare<br>derivate | Active<br>comerciale | Investiții de<br>portofoliu | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Pasive<br>financiare<br>derivate | Total           | Active<br>financiare<br>derivate | Active<br>comerciale | Investiții de<br>portofoliu | Credite<br>deținute la<br>valoare<br>justă prin<br>profit /<br>pierdere | Pasive<br>financiare<br>derivate | Total           |
|                                                                                   | milioane<br>tch                  | milioane<br>tch      | milioane<br>tch             | milioane<br>tch                                                         | milioane<br>tch                  | milioane<br>tch | milioane<br>tch                  | milioane<br>tch      | milioane<br>tch             | milioane<br>tch                                                         | milioane<br>tch                  | milioane<br>tch |
| <b>Câștiguri /<br/>(pierderi)<br/>totale</b>                                      | <b>(36)</b>                      | <b>(2)</b>           | <b>(5)</b>                  | <b>—</b>                                                                | <b>(198)</b>                     | <b>(241)</b>    | <b>220</b>                       | <b>33</b>            | <b>19</b>                   | <b>(204)</b>                                                            | <b>(17)</b>                      | <b>51</b>       |
| Câștiguri și<br>pierderi<br>realizate                                             |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |
| - Venituri<br>comerciale<br>nete                                                  | (44)                             | (17)                 |                             | —                                                                       | (198)                            | (259)           | 39                               | 61                   | —                           | —                                                                       | (43)                             | 57              |
| - Venituri<br>nete din<br>investiții                                              | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —               | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —               |
| - Venituri<br>nete din alte<br>instrumente<br>financiare<br>desemnate la<br>FVTPL | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —               | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —               |
| Câștiguri și<br>pierderi<br>nerealizate                                           |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |                                  |                      |                             |                                                                         |                                  |                 |
| - Venituri<br>comerciale<br>nete                                                  | 8                                | 15                   | —                           | —                                                                       | —                                | 23              | 181                              | (28)                 | —                           | —                                                                       | 26                               | 179             |
| - Venituri<br>nete din<br>investiții                                              | —                                | —                    | (5)                         | —                                                                       | —                                | (5)             | —                                | —                    | 19                          | —                                                                       | —                                | 19              |
| - Venituri<br>nete din alte<br>instrumente<br>financiare<br>desemnate la<br>FVTPL | —                                | —                    | —                           | —                                                                       | —                                | —               | —                                | —                    | —                           | (204)                                                                   | —                                | (204)           |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>(36)</b>                      | <b>(2)</b>           | <b>(5)</b>                  | <b>—</b>                                                                | <b>(198)</b>                     | <b>(241)</b>    | <b>220</b>                       | <b>33</b>            | <b>19</b>                   | <b>(204)</b>                                                            | <b>(17)</b>                      | <b>51</b>       |

Pe parcursul celor 12 luni încheiate la 31 decembrie 2024, transferurile de Garanții Finanțate de la Nivelul 3 la Nivelul 2 au fost în principal rezultatul faptului că anumite date neobservabile au devenit mai puțin semnificative pentru evaluarea globală a acestor instrumente.

#### Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3

Inventarul Grupului de Nivel 3 constă atât din instrumente de numerar, cât și din instrumente derivate de complexitate diferită.

Următoarele tabele prezintă tehnicile de evaluare care acoperă majoritatea stocurilor de Nivelul 3 și cele mai semnificative intrări neobservabile utilizate în măsurătorile valorii juste de Nivelul 3. Diferențele dintre acest tabel și sumele prezentate în tabelul Rollforward a Valorii Juste de Nivel 3 reprezintă elemente nesemnificative individual care au fost măsurate folosind diverse tehnici de evaluare, altele decât cele enumerate.



# **CITIBANK EUROPE PLC**

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

### **25. Active și pasive financiare (continuare)**

**Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)**

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| 2024                              | Grup         | Societate    | Valoarea justă         |                                                       | Grup         |               | Societate    |               |
|-----------------------------------|--------------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                                   | milioane USD | milioane USD | Metodologia            | Intrare neobservabilă semnificativă                   | Nivel Scăzut | Nivel Ridicat | Nivel Scăzut | Nivel Ridicat |
|                                   |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Active                            |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Contracte cu instrumente derivate | 102          | 102          | Pe bază de model       | Volatilitate IR normală %                             | 0,30         | 1,14          | 0,30         | 1,14          |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea inflației %                             | 0,25         | 6,34          | 0,25         | 6,34          |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Rata dobânzii %                                       | 3,06         | 4,48          | 3,06         | 4,48          |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Baza IR %                                             | 7,50         | 64,75         | 7,50         | 64,75         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Profitabilitate %                                     | 1,69         | 46,32         | 1,69         | 46,32         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea FX %                                    | 3,33         | 27,64         | 3,33         | 27,64         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Rata FX %                                             | 1,00         | 85,52         | 1,00         | 85,52         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea capitalurilor proprii %                 | 0,00         | 145,41        | 0,00         | 145,41        |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Forward pe capital propriu                            | 71,78        | 334,29        | 71,78        | 334,29        |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea mărfurilor %                            | 7,15         | 31,54         | 7,15         | 31,54         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Distribuirea                                          | 5,00         | 500,00        | 5,00         | 500,00        |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Procentul de recuperare %                             | 40,00        | 40,00         | 40,00        | 40,00         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea divizării creditului %                  | 1,00         | 80,00         | 1,00         | 80,00         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Puncte în avans %                                     | 1,25         | 1,25          | 1,25         | 1,25          |
|                                   |              |              | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | 100,15       | 101,2         | 100,15       | 101,2         |
|                                   |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Active                            | 69           | 69           | Pe bază de model       | Distribuirea                                          | 4,0          | 500,0         | 4,0          | 500,0         |
|                                   |              |              | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | —            | 101,0         | —            | 101,0         |
|                                   |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Credite deținute la               | 726          | 726          | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | 100          | 100           | 100          | 100           |
|                                   |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Titluri de capital investiționale | 67           | 34           | Analiza comparabilelor | Multiplu EBITDA x                                     | 16,2         | 16,2          | 16,2         | 16,2          |
|                                   |              |              | Analiza comparabilelor | Discount pentru lipsa capacității de comercializare % | 10,0         | 10,0          | 10           | 10            |
|                                   |              |              | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | 2.961        | 2.961         | 2.961        | 2.961         |
|                                   |              |              | Pe baza prețului       | Valoare evaluată \$                                   | 3.045.228    | 3.045.228     | 3.045.228    | 3.045.228     |
|                                   |              |              | Flux de numerar        | Costurile capitalurilor proprii %                     | —            | —             | 11,30        | 12,60         |
|                                   |              |              | Pe baza prețului       | Discount la preț %                                    | 18,53        | 18,53         | 17,40        | 18,53         |
|                                   |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Pasive                            |              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitate IR normală %                             | 0,30         | 1,14          | 0,30         | 1,14          |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Volatilitatea inflației %                             | 0,25         | 6,34          | 0,25         | 6,34          |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Profitabilitate %                                     | 1,69         | 46,32         | 1,69         | 46,32         |
|                                   |              |              | Pe bază de model       | Rata dobânzii %                                       | 3,06         | 4,48          | 3,06         | 4,48          |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                         |     |     |                  |                                             |        |        |        |        |
|-----------------------------------------|-----|-----|------------------|---------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Contracte cu<br>instrumente<br>derivate | 110 | 110 | Pe bază de model | Baza IR %                                   | 7,50   | 64,75  | 7,50   | 64,75  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Volatilitatea FX %                          | 3,33   | 27,64  | 3,33   | 27,64  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Rata FX \$                                  | 1,00   | 85,52  | 1,00   | 85,52  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Volatilitatea<br>capitalurilor proprii<br>% | 0,00   | 145,40 | 0,00   | 145,40 |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Volatilitatea<br>mărfurilor %               | 7,15   | 31,54  | 7,15   | 31,54  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Distribuirea<br>creditelor bps              | 27,23  | 500,00 | 27,23  | 500,00 |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Procentul de<br>recuperare %                | 40,00  | 40,00  | 40,00  | 40,00  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Volatilitatea divizării<br>creditului %     | 1,00   | 80,00  | 1,00   | 80,00  |
|                                         |     |     | Pe bază de model | Puncte în avans %                           | 1,25   | 1,25   | 1,25   | 1,25   |
|                                         |     |     | Pe baza prețului | Preț \$                                     | 101,09 | 101,09 | 101,09 | 101,09 |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)

2023

|                                   | Grup                        | Societate    |                        |                                                       |              |               |              |               |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                                   | Valoarea justă              |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
|                                   | milioane USD                | milioane USD | Metodologia            | Intrare neobservabilă semnificativă                   |              |               |              |               |
| Active                            |                             |              |                        |                                                       | Nivel Scăzut | Nivel Ridicat | Nivel Scăzut | Nivel Ridicat |
| Contracte cu instrumente derivate | 179                         | 179          | Pe bază de model       | Volatilitate IR normală %                             | 0,32         | 1,57          | 0,32         | 1,57          |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Rata dobânzii %                                       | 2,70         | 5,40          | 2,7          | 5,40          |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Volatilitatea inflației %                             | 0,42         | 6,83          | 0,42         | 6,83          |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Profitabilitate %                                     | -0,07        | 12,05         | -0,07        | 12,05         |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Baza IR %                                             | -1,45        | 147,79        | -1,45        | 147,79        |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Volatilitatea FX %                                    | 3,56         | 28,13         | 3,56         | 28,13         |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Volatilitatea capitalurilor proprii %                 | 0,10         | 334,35        | 0,1          | 334,35        |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Forward pe capital propriu %                          | 54,14        | 273,54        | 54,14        | 273,54        |
|                                   |                             |              | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | 100,11       | 100,76        | 100,11       | 100,76        |
| Pe bază de model                  | Distribuirea creditelor bps | 17,90        | 252,20                 | 17,9                                                  | 252,20       |               |              |               |
| Pe bază de model                  | Procentul de recuperare %   | 25,00        | 40,00                  | 25                                                    | 40,00        |               |              |               |
|                                   |                             |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Active comerciale                 | 117                         | 117          | Pe bază de model       | Distribuirea creditelor bps                           | 4,0          | 500           | 4,0          | 500,0         |
|                                   |                             |              | Pe baza prețului       | Preț \$                                               | 0,01         | 100,5         | 0,01         | 100,5         |
|                                   |                             |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Credite deținute la FVTPL         | 23                          | 23           | Pe bază de model       | Distribuirea creditelor bps                           | 4,0          | 500,0         | 4            | 500,0         |
|                                   |                             |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
| Titluri de capital investiționale | 190                         | 164          | Analiza comparabilelor | Raport PE                                             | 9,3          | 16,5          | 9,3          | 16,5          |
|                                   |                             |              | Analiza comparabilelor | Discount pentru lipsa capacității de comercializare % | 10,0         | 10,0          | 10           | 10,0          |
|                                   |                             |              | Analiza comparabilelor | Multiple EBITDA                                       | 15,8         | 15,8          | 15,8         | 15,8          |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Costurile capitalurilor proprii %                     | 11,0         | 11,5          | -            | -             |
| Pasive                            |                             |              |                        |                                                       |              |               |              |               |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Volatilitate IR normală %                             | 0,32         | 1,57          | 0,32         | 1,57          |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Rata dobânzii %                                       | 2,7          | 5,4           | 2,7          | 5,4           |
|                                   |                             |              | Pe bază de model       | Volatilitatea inflației %                             | 0,42         | 6,83          | 0,42         | 6,83          |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                         |     |     |                     |                                             |       |        |       |        |
|-----------------------------------------|-----|-----|---------------------|---------------------------------------------|-------|--------|-------|--------|
| Contracte cu<br>instrumente<br>derivate | 173 | 173 | Pe bază de<br>model | Profitabilitate %                           | -0,07 | 12,05  | -0,07 | 12,05  |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Baza IR %                                   | -1,45 | 147,79 | -1,45 | 147,79 |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Volatilitatea FX %                          | 3,56  | 28,13  | 3,56  | 28,13  |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Volatilitatea<br>capitalurilor proprii<br>% | 0,1   | 334,35 | 0,1   | 334,35 |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Forward pe capital<br>propriu %             | 54,14 | 273,54 | 54,14 | 273,54 |
|                                         |     |     | Pe baza prețului    | Preț \$                                     | 1     | 250    | 1     | 250    |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Distribuirea<br>creditelor bps              | 17,9  | 252,2  | 17,9  | 252,2  |
|                                         |     |     | Pe bază de<br>model | Procentul de<br>recuperare %                | 25    | 40     | 25    | 40     |

## 25. Active și pasive financiare (continuare)

**Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile**

Incertitudinea de evaluare apare atunci când există date de piață insuficiente sau dispersate pentru a permite o determinare precisă a valorii de ieșire a unei poziții sau a portofoliului la valoarea justă pe piața actuală. Acest lucru este predominant în special în instrumentele cu valoarea justă de Nivelul 3, unde există incertitudine în datele de intrare în evaluare care pot fi atât neobservabile, cât și semnificative pentru evaluarea globală a valorii juste a instrumentului (sau a portofoliului).

Este posibil ca incertitudinile asociate cu intrările neobservabile principale asupra măsurărilor de valoare justă de Nivel 3 să nu fie independent. În plus, suma și direcția incertitudinii unei măsurări a valorii juste pentru o schimbare dată a unei intrări neobservabile depinde de natura instrumentului și dacă Grupul deține instrumentul ca activ sau pasiv. Pentru anumite instrumente, acoperirea prețurilor și gestionarea riscurilor depind mai mult de corelarea dintre diverse intrări decât de analiza și agregarea intrărilor individuale.

Următoarea secțiune descrie unele dintre cele mai semnificative intrări neobservabile folosite de Grup în măsurările valorilor juste de Nivel 3.

*Corelație*

Corelația este o măsură a gradului în care două sau mai multe variabile se schimbă una în raport cu cealaltă. Diverse ipoteze legate de corelație sunt necesare pentru o gamă largă de instrumente, inclusiv grupuri de acțiuni și de credit, opțiuni de schimb valutar, tranșe de indice de credit și multe alte instrumente.

Pentru aproape toate aceste instrumente, corelațiile nu sunt observabile direct pe piață și trebuie calculate folosind surse alternative, inclusiv informații istorice. Estimarea corelației poate fi deosebit de dificilă atunci când aceasta poate varia în timp, iar calcularea informațiilor de corelație din datele de piață necesită ipoteze semnificative cu privire la eficiența informațională a pieței (de exemplu, piețele de swaption).

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Prin urmare, există incertitudine atunci când este necesară o estimare a nivelului adecvat de corelație ca intrare în unele măsurători la valoarea justă. Modificările nivelurilor de corelație pot avea un impact substanțial, favorabil sau nefavorabil, asupra valorii unui instrument, în funcție de natura acestuia. O modificare a corelației implicite a valorii juste a obligațiunilor de bază care cuprind o structură CDO ar afecta valoarea justă a tranșei principale. De exemplu, o creștere a corelației implicite a obligațiunilor de bază ar reduce valoarea justă a tranșei principale, deoarece instrumentele extrem de corelate produc pierderi mai mari în caz de nerambursare și o parte din aceste pierderi ar fi atribuită tranșei principale. Aceeași modificare a corelației implicite ar avea un impact diferit asupra tranșelor secundare ale aceleiași structuri.

### *Volatilitate*

Volatilitatea reprezintă viteza și gravitatea modificărilor prețurilor de piață și este un factor principal în opțiunile de stabilire a prețurilor. Volatilitatea depinde, în general, de scadența instrumentului secundar și de prețul convenit sau de nivelul definit în contract. Volatilitățile pentru anumite combinații de tenor și strike nu sunt observabile și trebuie estimate folosind metode alternative, cum ar fi instrumente comparabile, analiza istorică sau alte surse de informații de piață. Acest lucru duce la incertitudine în ceea ce privește măsurarea finală a valorii juste a instrumentelor cu volatilități neobservabile.

Relația generală dintre modificările valorii unui instrument (sau portofoliu) și modificările volatilității depinde, de asemenea, de modificările ratelor dobânzii și de nivelul indicelui subiacent. În general, pozițiile cu opțiuni lungi (active) beneficiază de creșteri ale volatilității, în timp ce pozițiile cu opțiuni scurte (pasive) vor suferi pierderi. Unele instrumente sunt mai sensibile la schimbările de volatilitate decât altele. De exemplu, o opțiune at-the-money ar determina o modificare procentuală mai mare în valoarea sa justă decât o opțiune deep-in-the-money. În plus, valoarea justă a unei opțiuni cu mai multe titluri secundare (de exemplu, o opțiune pentru un grup de capitaluri proprii) depinde de volatilitatea titlurilor secundare individuale, precum și de corelațiile acestora.

## **25. Active și pasive financiare (continuare)**

### **Incertitudinea măsurărilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare)**

#### *Randament*

În anumite cazuri, profitabilitatea unui instrument nu este observabilă pe piață și trebuie estimată din datele istorice sau din profitabilitățile titlurilor de valoare similare. Poate fi necesar ca această profitabilitate estimată să fie ajustată pentru a capta caracteristicile titlului de valoare evaluat. Oricând suma ajustării este semnificativă pentru valoarea titlului de valoare, măsurarea valorii juste este clasificată drept Nivel 3. Profitabilitatea ajustată este folosită în general pentru a actualiza principalul viitor proiectat și fluxurile de numerar cu dobândă pentru instrumente, precum titlurile de valoare garantate prin active. Profitabilitatea ajustată este afectată de schimbări în mediul ratei dobânzii și divizărilor de credit relevante.

#### *Plata anticipată*

Plățile voluntare neprogramate (plăți în avans) modifică viitoarele fluxuri de numerar pentru investitor și, prin urmare, modifică valoarea justă a titlului. Efectul plăților anticipate este mai pronunțat pentru titlurile garantate cu credite ipotecare rezidențiale. Plata anticipată este în general corelată negativ cu neplata și rata dobânzii. O combinație de plăți anticipate scăzute și neplăți mari amplifică impactul negativ al fiecărei intrări asupra evaluării titlurilor ipotecare. Pe măsură ce vitezele de plată anticipată se modifică, durata de viață medie ponderată a titlului se modifică, ceea ce influențează evaluarea fie pozitiv, fie negativ, în funcție de natura titlului și de direcția modificării duratei de viață medie ponderate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### *Recuperare*

Recuperarea este proporția soldului total restant al unei obligațiuni sau împrumut care se estimează să fie încasată într-un scenariu de lichidare. Pentru multe titluri de credit (de exemplu, titluri de valoare garantate cu ipoteci comerciale), valoarea estimată de recuperare a unei proprietăți necunoscute este de obicei necunoscută până când o lichidare a proprietății este iminentă.

Recuperarea presupusă a unui titlu poate diferi de recuperarea sa reală, care va fi observabilă în viitor. În general, o creștere a premisei ratei de recuperare crește valoarea justă a titlului. O creștere a gravității pierderii, inversă cu rata de recuperare, reduce suma principală disponibilă pentru distribuție și, ca urmare, scade valoarea justă a titlului.

### *Marja de credit*

Divizarea creditelor este o componentă a titlului de valoare care reprezintă calitatea creditelor. Divizarea creditelor reflectă percepția pieței a schimbărilor din ratele de preplată, delincvență și recuperare, prin urmare captând impactul altor variante ale valorii juste.

Schimbările divizării creditelor afectează valoarea justă a titlurilor de valoare în mod diferit în funcție de caracteristicile și profilul de scadență al titlului de valoare. De exemplu, divizarea creditelor este un factor determinant mai semnificativ al măsurării valorii juste a unei obligațiuni cu profitabilitate ridicată comparativ cu o obligațiune investițională. În general, divizarea creditelor pentru o obligațiune investițională este de asemenea mai observabilă și mai puțin volatilă decât contrapartida sa cu profitabilitate ridicată.

## **25. Active și pasive financiare (continuare)**

### **Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare)**

#### *Sensibilitatea măsurătorilor de nivelul 3*

Implementarea tehnicilor de evaluare presupune un grad considerabil de judecată. Deși Grupul consideră că estimările sale ale valorii juste sunt adecvate, utilizarea unor măsurători sau ipoteze diferite ar putea duce la valori juste diferite. Următorul tabel prezintă impactul utilizării unor ipoteze alternative rezonabile posibile în metodologia de evaluare la 31 decembrie 2024 și 2023:

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                                     | Grup                                                          |                             |                                                               |                             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                     | 2024                                                          |                             | 2023                                                          |                             |
|                                                     | Nivelul 3                                                     |                             | Nivelul 3                                                     |                             |
|                                                     | Efectul asupra contului de venit<br>Favorabil<br>milioane USD | Nefavorabil<br>milioane USD | Efectul asupra contului de venit<br>Favorabil<br>milioane USD | Nefavorabil<br>milioane USD |
| <b>Clase de active financiare</b>                   |                                                               |                             |                                                               |                             |
| Active financiare derivate                          | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| Investiții de portofoliu                            | 10                                                            | (10)                        | 31                                                            | (31)                        |
| Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPI | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| <b>Total</b>                                        | <b>10</b>                                                     | <b>(10)</b>                 | <b>31</b>                                                     | <b>(31)</b>                 |
| <b>Clasele pasivelor financiare</b>                 |                                                               |                             |                                                               |                             |
| Passive financiare derivate                         | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| Alte obligații financiare măsurate la FVTPL         | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| <b>Total</b>                                        | <b>—</b>                                                      | <b>—</b>                    | <b>—</b>                                                      | <b>—</b>                    |

|                                                     | Societate                                                     |                             |                                                               |                             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                     | 2024                                                          |                             | 2023                                                          |                             |
|                                                     | Nivelul 3                                                     |                             | Nivelul 3                                                     |                             |
|                                                     | Efectul asupra contului de venit<br>Favorabil<br>milioane USD | Nefavorabil<br>milioane USD | Efectul asupra contului de venit<br>Favorabil<br>milioane USD | Nefavorabil<br>milioane USD |
| <b>Clase de active financiare</b>                   |                                                               |                             |                                                               |                             |
| Active financiare derivate                          | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| Investiții de portofoliu                            | 6                                                             | (6)                         | 27                                                            | (27)                        |
| Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPI | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| <b>Total</b>                                        | <b>6</b>                                                      | <b>(6)</b>                  | <b>27</b>                                                     | <b>(27)</b>                 |
| <b>Clasele pasivelor financiare</b>                 |                                                               |                             |                                                               |                             |
| Passive financiare derivate                         | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| Alte obligații financiare măsurate la FVTPL         | —                                                             | —                           | —                                                             | —                           |
| <b>Total</b>                                        | <b>—</b>                                                      | <b>—</b>                    | <b>—</b>                                                      | <b>—</b>                    |



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 25. Active și pasive financiare (continuare)

## Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă

Prezentăm mai jos o comparație după clasa valorilor contabile și valorilor juste ale instrumentelor financiare ale Grupului care nu sunt raportate la valoarea justă a situațiilor financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor non-financiare și pasivelor non-financiare.

Alte active financiare sunt alcătuite în principal din solduri de creanțe de la trezoreria Grupului și soluțiile comerciale și societățile care oferă servicii de piață și titluri de valoare.

Următoarele aspecte sintetizează metodele majore și premisele folosite în estimarea valorii juste a activelor financiare și pasivelor financiare folosite în tabelele de pe pagina următoare:

- Valoarea justă pentru credite și avansuri și alte credite sunt estimate folosind tehnicile de evaluare interne precum analiza fluxurilor de numerar actualizate. Dacă sunt disponibile, Grupul poate folosi și prețuri oferite pentru activitatea de tranzacționare recentă a activelor cu caracteristici similare creditului evaluat. În anumite cazuri, valoarea contabilă aproximează valoarea justă deoarece instrumentele sunt pe termen scurt în natură sau restabilesc frecvent prețurile.
- Valorile juste ale pasivelor din depozitele în conturile clienților, alte active și alte pasive sunt estimate folosind fluxurile de numerar actualizate, aplicând fie ratele de piață acolo unde este posibil, fie ratele oferite în prezent de către Grup pentru depozitele cu scadențe rămase similare. Acolo unde sunt folosite ratele de piață, nu se aplică o ajustare pentru divizarea creditelor partenerilor contractuali.
- Valoarea contabilă a numerarului disponibil și soldurilor de la băncile centrale este o aproximare rezonabilă a valorii juste pe baza naturii pe termen scurt a soldurilor.

Tabelul de mai jos descrie valoarea justă estimată, la Nivel 1, 2 și 3 a acelor active și pasive care nu sunt deținute la valoare justă în declarația privind poziția financiară.

|                                                       | Grup              |                         |                         |                |               |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|---------------|
|                                                       | 31 decembrie 2024 |                         | Valoarea justă estimată |                |               |
|                                                       | Valoarea totală   | Valoarea justă estimată | Nivelul 1               | Nivelul 2      | Nivelul 3     |
|                                                       | milioane USD      | milioane USD            | milioane USD            | milioane USD   | milioane USD  |
| <b>Active</b>                                         |                   |                         |                         |                |               |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 49.441            | 49.441                  | 49.441                  | —              | —             |
| Credite și avansuri către bănci                       | 1.975             | 1.972                   | —                       | 1.972          | —             |
| Credite și avansuri către clienți                     | 25.614            | 25.433                  | —                       | —              | 25.433        |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 13.706            | 13.706                  | —                       | 13.322         | 384           |
| Alte active                                           | 8.862             | 8.862                   | —                       | —              | 8.862         |
| Investiții de portofoliu la cost amortizat            | 244               | 244                     | —                       | —              | 244           |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>99.842</b>     | <b>99.658</b>           | <b>49.441</b>           | <b>15.294</b>  | <b>34.923</b> |
| <b>Pasive</b>                                         |                   |                         |                         |                |               |
| Depozite de către bănci                               | 14.944            | 14.907                  | —                       | 14.907         | —             |
| Conturi de client                                     | 67.380            | 67.214                  | —                       | 67.214         | —             |
| Pasive subordonate                                    | 9.669             | 9.645                   | —                       | 9.645          | —             |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat            | 2.541             | 2.535                   | —                       | 2.535          | —             |
| Alte pasive                                           | 10.568            | 10.543                  | —                       | 6.208          | 4.335         |
| <b>Total pasive financiare</b>                        | <b>105.102</b>    | <b>104.844</b>          | <b>—</b>                | <b>100.509</b> | <b>4.335</b>  |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

|                                                       | Societate         |                         |                         |               |               |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | 31 decembrie 2024 |                         | Valoarea justă estimată |               |               |
|                                                       | Valoarea totală   | Valoarea justă estimată | Nivelul 1               | Nivelul 2     | Nivelul 3     |
|                                                       | milioane USD      | milioane USD            | milioane USD            | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Active</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 48.358            | 48.358                  | 48.358                  | —             | —             |
| Credite și avansuri către bănci                       | 1.904             | 1.854                   | —                       | 1.854         | —             |
| Credite și avansuri către clienți                     | 21.141            | 20.809                  | —                       | —             | 20.809        |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 11.617            | 11.617                  | —                       | 11.307        | 310           |
| Alte active                                           | 7.989             | 7.989                   | —                       | —             | 7.989         |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>91.009</b>     | <b>90.627</b>           | <b>48.358</b>           | <b>13.161</b> | <b>29.108</b> |
| <b>Pasive</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Depozite de către bănci                               | 14.521            | 14.485                  | —                       | 14.485        | —             |
| Conturi de client                                     | 54.180            | 54.046                  | —                       | 54.046        | —             |
| Pasive subordonate                                    | 9.669             | 9.645                   | —                       | 9.645         | —             |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat            | 2.540             | 2.534                   | —                       | 2.534         | —             |
| Alte pasive                                           | 9.634             | 9.610                   | —                       | 5.998         | 3.612         |
| <b>Total pasive financiare</b>                        | <b>90.544</b>     | <b>90.320</b>           | <b>—</b>                | <b>86.708</b> | <b>3.612</b>  |

  

|                                                       | Grup              |                         |                         |               |               |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | 31 decembrie 2023 |                         | Valoarea justă estimată |               |               |
|                                                       | Valoarea totală   | Valoarea justă estimată | Nivelul 1               | Nivelul 2     | Nivelul 3     |
|                                                       | milioane USD      | milioane USD            | milioane USD            | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Active</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 45.476            | 45.476                  | 45.476                  | —             | —             |
| Credite și avansuri către bănci                       | 2.529             | 2.521                   | —                       | 2.521         | —             |
| Credite și avansuri către clienți                     | 24.498            | 24.393                  | —                       | —             | 24.393        |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 14.344            | 14.344                  | —                       | 14.013        | 331           |
| Alte active                                           | 10.125            | 10.125                  | —                       | —             | 10.125        |
| Investiții de portofoliu la cost amortizat            | 254               | 254                     | —                       | —             | 254           |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>97.226</b>     | <b>97.113</b>           | <b>45.476</b>           | <b>16.534</b> | <b>35.103</b> |
| <b>Pasive</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Depozite de la bănci                                  | 11.218            | 11.182                  | —                       | 11.182        | —             |
| Conturi de client                                     | 64.891            | 64.684                  | —                       | 64.684        | —             |
| Pasive subordonate                                    | 8.482             | 8.455                   | —                       | 8.455         | —             |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat            | 968               | 965                     | —                       | 965           | —             |
| Alte pasive                                           | 12.162            | 12.124                  | —                       | 7.854         | 4.270         |
| <b>Total pasive financiare</b>                        | <b>97.721</b>     | <b>97.410</b>           | <b>—</b>                | <b>93.140</b> | <b>4.270</b>  |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

|                                                       | Societate         |                         |                         |               |               |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | 31 decembrie 2023 |                         | Valoarea justă estimată |               |               |
|                                                       | Valoarea totală   | Valoarea justă estimată | Nivelul 1               | Nivelul 2     | Nivelul 3     |
|                                                       | milioane USD      | milioane USD            | milioane USD            | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Active</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Numerar și echivalente de numerar                     | 45.338            | 45.338                  | 45.338                  | —             | —             |
| Credite și avansuri către bănci                       | 2.573             | 2.573                   | —                       | 2.573         | —             |
| Credite și avansuri către clienți                     | 20.101            | 20.044                  | —                       | —             | 20.044        |
| Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat | 10.455            | 10.455                  | —                       | 10.173        | 282           |
| Alte active                                           | 9.483             | 9.483                   | —                       | —             | 9.483         |
| <b>Total active financiare</b>                        | <b>87.950</b>     | <b>87.893</b>           | <b>45.338</b>           | <b>12.746</b> | <b>29.809</b> |
| <b>Pasive</b>                                         |                   |                         |                         |               |               |
| Depozite de la bănci                                  | 10.870            | 10.835                  | —                       | 10.835        | —             |
| Conturi de client                                     | 51.225            | 51.061                  | —                       | 51.061        | —             |
| Acorduri de răscumpărare la cost amortizat            | 964               | 961                     | —                       | 961           | —             |
| Pasive subordonate                                    | 8.482             | 8.455                   | —                       | 8.455         | —             |
| Alte pasive                                           | 11.263            | 11.227                  | —                       | 7.215         | 4.012         |
| <b>Total pasive financiare</b>                        | <b>82.804</b>     | <b>82.539</b>           | <b>—</b>                | <b>78.527</b> | <b>4.012</b>  |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 26. Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39.

La 31 decembrie 2023 și 2024, Grupul avea o relație activă de acoperire, detaliile fiind prezentate mai jos.

#### Contabilitatea de acoperire a valorii juste și eficacitatea acoperirii

| Element de<br>La 31<br>decembrie<br>2024         | Grup                  |                      |          |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                  | Valoarea<br>noțională | Valoare<br>contabilă |          | Valoarea<br>cumulată a valorii<br>juste contabile în<br>valoarea de bilanț a<br>corecțiilor elementului             | Listarea în<br>declarațiile<br>privind poziția<br>financiară | Modificarea<br>valorii juste a<br>elementului<br>acoperit |
|                                                  |                       | Active               | Pasive   |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|                                                  |                       | mili                 | milioan  |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
| Riscul ratei<br>dobânzii<br>Tranzacții IRS       | 1.713                 | 13                   | 18       | Instrumente derivate<br>de acoperire                                                                                | 40                                                           |                                                           |
| Element<br>La 31<br>decembrie<br>2024            | Grup                  |                      |          |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|                                                  |                       | Valoare<br>contabilă |          | Valoarea<br>cumulată a valorii<br>juste contabile în<br>valoarea de bilanț a<br>corecțiilor elementului<br>acoperit | Listarea în<br>declarațiile<br>privind poziția<br>financiară | Modificarea<br>valorii juste a<br>elementului<br>acoperit |
|                                                  |                       | Active               | Pasive   |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|                                                  |                       | milioan              | milioane |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
| Obligațiuni<br>guvernamentale                    |                       | 692                  |          | (6) Investiții de portofoliu                                                                                        | (9)                                                          |                                                           |
| Obligațiuni<br>corporative                       |                       | 910                  | —        | (2) Investiții de portofoliu                                                                                        | (26)                                                         |                                                           |
| Eficacitatea<br>acoperirii<br>La 31<br>decembrie | Grup                  |                      |          |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|                                                  |                       |                      |          | Ineficacitatea<br>acoperirii<br>recunoscută în<br>contul de profit și<br>pierdere<br>milioane USD                   | Listarea în contul<br>de profit și<br>pierdere               |                                                           |
|                                                  |                       |                      |          |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
|                                                  |                       |                      |          |                                                                                                                     |                                                              |                                                           |
| Rata dobânzii                                    |                       |                      |          | 5                                                                                                                   | Câștig net/(pierdere<br>netă) din contabilitatea             |                                                           |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 26. Contabilitate de acoperire (continuare)

#### Contabilitatea de acoperire a valorii juste și eficacitatea acoperirii (continuare)

| Element de                              | Grup                |                    |                                                                                                      |                                                                                 |                                                                  |
|-----------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| La 31 decembrie 2023                    | Valoare a noțională | Valoare contabilă  |                                                                                                      | Valoarea cumulată a valorii juste contabile în valoarea de bilanț a corecțiilor | Listarea în declarațiile privind poziția financiară              |
|                                         | mili                | Active<br>milioan  | Pasive<br>milioane                                                                                   |                                                                                 | Modificarea valorii juste a elementului acoperit<br>milioane USD |
| Riscul ratei dobânzii<br>Tranzacții IRS | 816                 | 2                  | 24                                                                                                   |                                                                                 | Instrumente derivate de acoperire (10)                           |
| Element                                 | Grup                |                    |                                                                                                      |                                                                                 |                                                                  |
| La 31 decembrie 2023                    | Valoare contabilă   |                    | Valoarea cumulată a valorii juste contabile în valoarea de bilanț a corecțiilor elementului acoperit | Listarea în declarațiile privind poziția financiară                             | Modificarea valorii juste a elementului acoperit<br>milioane USD |
|                                         | Active<br>milioan   | Pasive<br>milioane |                                                                                                      |                                                                                 |                                                                  |
| Obligațiuni corporative                 | 720                 | —                  | 22                                                                                                   | Investiții de portofoliu                                                        | 9                                                                |
| Eficacitatea acoperirii                 | Grup                |                    |                                                                                                      |                                                                                 |                                                                  |
| La 31 decembrie                         |                     |                    | Ineficacitatea acoperirii recunoscută în contul de profit și pierdere<br>milioane USD                | Listarea în contul de profit și pierdere                                        |                                                                  |
| Rata dobânzii                           |                     |                    | (1)                                                                                                  | Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea                                   |                                                                  |

Sumele cumulate ale ajustărilor legate de acoperirea valorii juste incluse în situația poziției financiare pentru toate elementele acoperite, în legătură cu care ajustările pentru câștigurile și pierderile din acoperirea valorii juste au încetat, se ridică la 27 de milioane USD (2023: 27 milioane USD) la 31 decembrie 2024.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 27. Proprietăți și echipamente

| Cost                            | Grup                         |                  |                                            |                  |                                   |                  |                  |                  |
|---------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | Active cu drept de utilizare |                  | Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate |                  | Vehicule, mobilier și echipamente |                  | Total            |                  |
|                                 | 2024<br>milioane             | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                           | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                  | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane |
| <b>La 1 ianuarie</b>            | <b>250</b>                   | <b>174</b>       | <b>176</b>                                 | <b>77</b>        | <b>142</b>                        | <b>95</b>        | <b>568</b>       | <b>346</b>       |
| Adăugiri                        | 103                          | 51               | 42                                         | 18               | 21                                | 18               | 166              | 87               |
| Achiziționarea Bank<br>Handlows | —                            | 25               | —                                          | 77               | —                                 | 20               | —                | 122              |
| Achiziții                       | —                            | —                | 3                                          | 7                | 1                                 | 7                | 4                | 14               |
| Cesiuni                         | —                            | —                | (18)                                       | (7)              | (17)                              | (4)              | (35)             | (11)             |
| Anulări                         | —                            | —                | —                                          | (2)              | (1)                               | (1)              | (1)              | (3)              |
| Schimb valutar                  | (9)                          | —                | (6)                                        | 6                | (9)                               | 7                | (24)             | 13               |
| <b>La 31 decembrie</b>          | <b>344</b>                   | <b>250</b>       | <b>197</b>                                 | <b>176</b>       | <b>137</b>                        | <b>142</b>       | <b>678</b>       | <b>568</b>       |

  

| Depreciere               | Active cu drept de utilizare |                  | Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate |                  | Vehicule, mobilier și echipamente |                  | Total            |                  |
|--------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                          | 2024<br>milioane             | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                           | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                  | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane |
|                          | 2024<br>milioane             | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                           | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane                  | 2023<br>milioane | 2024<br>milioane | 2023<br>milioane |
| <b>La 1 ianuarie</b>     | <b>98</b>                    | <b>72</b>        | <b>44</b>                                  | <b>35</b>        | <b>72</b>                         | <b>56</b>        | <b>214</b>       | <b>163</b>       |
| Tarifat în anul          | 35                           | 27               | 14                                         | 11               | 21                                | 16               | 70               | 54               |
| Achiziții                | —                            | —                | —                                          | —                | —                                 | 1                | —                | 1                |
| Cesiuni                  | —                            | —                | (2)                                        | (5)              | (12)                              | (4)              | (14)             | (9)              |
| Anulări                  | —                            | —                | 2                                          | (2)              | —                                 | (1)              | 2                | (3)              |
| Schimb valutar           | —                            | (1)              | (3)                                        | 5                | (6)                               | 4                | (9)              | 8                |
| <b>La 31 decembrie</b>   | <b>133</b>                   | <b>98</b>        | <b>55</b>                                  | <b>44</b>        | <b>75</b>                         | <b>72</b>        | <b>263</b>       | <b>214</b>       |
| <b>Valoare contabilă</b> | <b>211</b>                   | <b>152</b>       | <b>142</b>                                 | <b>132</b>       | <b>62</b>                         | <b>70</b>        | <b>415</b>       | <b>354</b>       |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 27. Proprietăți, instalații și echipamente (continuare)

| Cost                   | Societate                    |            |                                            |           |                                   |            |            |            |
|------------------------|------------------------------|------------|--------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|------------|------------|------------|
|                        | Active cu drept de utilizare |            | Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate |           | Vehicule, mobilier și echipamente |            | Total      |            |
|                        | 2024                         | 2023       | 2024                                       | 2023      | 2024                              | 2023       | 2024       | 2023       |
|                        | milioane                     | milioane   | milioane                                   | milioane  | milioane                          | milioane   | milioane   | milioane   |
| <b>La 1 ianuarie</b>   | <b>223</b>                   | <b>174</b> | <b>93</b>                                  | <b>77</b> | <b>120</b>                        | <b>95</b>  | <b>436</b> | <b>346</b> |
| Adăugiri               | 98                           | 48         | 31                                         | 7         | 15                                | 18         | 144        | 73         |
| Achiziții              | —                            | —          | 3                                          | 7         | 1                                 | 4          | 4          | 11         |
| Cesiuni                | —                            | —          | (10)                                       | (2)       | (9)                               | (4)        | (19)       | (6)        |
| Anulări                | —                            | —          | —                                          | (2)       | (1)                               | (1)        | (1)        | (3)        |
| Schimb valutar         | (11)                         | 1          | (6)                                        | 6         | (9)                               | 8          | (26)       | 15         |
| <b>La 31 decembrie</b> | <b>310</b>                   | <b>223</b> | <b>111</b>                                 | <b>93</b> | <b>117</b>                        | <b>120</b> | <b>538</b> | <b>436</b> |

  

| Depreciere               | Active cu drept de utilizare |            | Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate |           | Vehicule, mobilier și echipamente |           | Total      |            |
|--------------------------|------------------------------|------------|--------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|------------|------------|
|                          | 2024                         | 2023       | 2024                                       | 2023      | 2024                              | 2023      | 2024       | 2023       |
|                          | milioane                     | milioane   | milioane                                   | milioane  | milioane                          | milioane  | milioane   | milioane   |
|                          | milioane                     | milioane   | milioane                                   | milioane  | milioane                          | milioane  | milioane   | milioane   |
| <b>La 1 ianuarie</b>     | <b>98</b>                    | <b>72</b>  | <b>44</b>                                  | <b>35</b> | <b>71</b>                         | <b>56</b> | <b>213</b> | <b>163</b> |
| Tarifă în anul           | 28                           | 26         | 9                                          | 7         | 17                                | 15        | 54         | 48         |
| Achiziții                | —                            | —          | —                                          | —         | —                                 | —         | —          | —          |
| Cesiuni                  | —                            | —          | —                                          | (1)       | (6)                               | (4)       | (6)        | (5)        |
| Anulări                  | —                            | —          | —                                          | (2)       | (1)                               | (1)       | (1)        | (3)        |
| Schimb valutar           | —                            | —          | (4)                                        | 5         | (7)                               | 5         | (11)       | 10         |
| <b>La 31 decembrie</b>   | <b>126</b>                   | <b>98</b>  | <b>49</b>                                  | <b>44</b> | <b>74</b>                         | <b>71</b> | <b>249</b> | <b>213</b> |
| <b>Valoare contabilă</b> | <b>184</b>                   | <b>125</b> | <b>62</b>                                  | <b>49</b> | <b>43</b>                         | <b>49</b> | <b>289</b> | <b>223</b> |

Nu au existat costuri de împrumut capitalizate referitoare la achiziționarea de proprietăți și echipamente în anul (2023: zero USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 28. Active necorporale

| Cost                         | Grup             |              |                           |              |                         |              |              |              |
|------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                              | Fondul comercial |              | Software pentru computere |              | Alte active necorporale |              | Total        |              |
|                              | 2024             | 2023         | 2024                      | 2023         | 2024                    | 2023         | 2024         | 2023         |
|                              | milioane USD     | milioane USD | milioane USD              | milioane USD | milioane USD            | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>La 1 ianuarie</b>         | <b>313</b>       | <b>45</b>    | <b>356</b>                | <b>251</b>   | <b>10</b>               | <b>30</b>    | <b>679</b>   | <b>326</b>   |
| Adăugiri                     | —                | 21           | 32                        | 51           | 2                       | —            | 34           | 72           |
| Achiziționarea Bank Handlowy | —                | 247          | —                         | 57           | —                       | —            | —            | 304          |
| Achiziții                    | —                | —            | 24                        | —            | —                       | —            | 24           | —            |
| Cesiuni                      | —                | —            | —                         | (2)          | (3)                     | (23)         | (3)          | (25)         |
| Schimb valutar               | (11)             | —            | (7)                       | (1)          | 2                       | 3            | (16)         | 2            |
| <b>La 31 decembrie</b>       | <b>302</b>       | <b>313</b>   | <b>405</b>                | <b>356</b>   | <b>11</b>               | <b>10</b>    | <b>718</b>   | <b>679</b>   |

  

| Pierderi din amortizare<br>pierderi de depreciere | Fondul comercial |              | Software pentru computere |              | Alte active necorporale |              | Total        |              |
|---------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                   | 2024             | 2023         | 2024                      | 2023         | 2024                    | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                   | milioane USD     | milioane USD | milioane USD              | milioane USD | milioane USD            | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
|                                                   | USD              | USD          | USD                       | USD          | USD                     | USD          | USD          | USD          |
| <b>La 1 ianuarie</b>                              | <b>31</b>        | <b>27</b>    | <b>178</b>                | <b>153</b>   | <b>8</b>                | <b>26</b>    | <b>217</b>   | <b>206</b>   |
| Adăugiri                                          | —                | 6            | —                         | 9            | —                       | —            | —            | 15           |
| Amortizare                                        | —                | —            | 35                        | 20           | 1                       | 1            | 36           | 21           |
| Achiziții                                         | —                | —            | —                         | —            | —                       | —            | —            | —            |
| Cesiuni                                           | —                | —            | (1)                       | —            | (2)                     | (23)         | (3)          | (23)         |
| Depreciere                                        | 46               | —            | 62                        | (1)          | —                       | —            | 108          | (1)          |
| Schimb valutar                                    | —                | (2)          | (1)                       | (3)          | 1                       | 4            | —            | (1)          |
| <b>La 31 decembrie</b>                            | <b>77</b>        | <b>31</b>    | <b>273</b>                | <b>178</b>   | <b>8</b>                | <b>8</b>     | <b>358</b>   | <b>217</b>   |

  

|                               |            |            |            |            |          |          |            |            |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|------------|
| <b>Valoare contabilă netă</b> | <b>225</b> | <b>282</b> | <b>132</b> | <b>178</b> | <b>3</b> | <b>2</b> | <b>360</b> | <b>462</b> |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|----------|----------|------------|------------|



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 28. Active necorporale (continuare)

| Cost                   | Societate        |              |                           |              |                         |              |              |              |
|------------------------|------------------|--------------|---------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                        | Fondul comercial |              | Software pentru computere |              | Alte active necorporale |              | Total        |              |
|                        | 2024             | 2023         | 2024                      | 2023         | 2024                    | 2023         | 2024         | 2023         |
|                        | milioane USD     | milioane USD | milioane USD              | milioane USD | milioane USD            | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>La 1 ianuarie</b>   | <b>46</b>        | <b>45</b>    | <b>280</b>                | <b>251</b>   | <b>10</b>               | <b>30</b>    | <b>336</b>   | <b>326</b>   |
| Adăugiri               | —                | —            | 31                        | 32           | 2                       | —            | 33           | 32           |
| Achiziții              | —                | —            | —                         | —            | —                       | —            | —            | —            |
| Cesiuni                | —                | —            | —                         | —            | (3)                     | (23)         | (3)          | (23)         |
| Schimb valutar         | (1)              | 1            | (4)                       | (1)          | 2                       | 3            | (3)          | 3            |
| <b>La 31 decembrie</b> | <b>45</b>        | <b>46</b>    | <b>307</b>                | <b>280</b>   | <b>11</b>               | <b>10</b>    | <b>363</b>   | <b>336</b>   |

  

| Pierderi din amortizare<br>pierderi de depreciere | Fondul comercial |              | Software pentru computere |              | Alte active necorporale |              | Total        |              |
|---------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                   | 2024             | 2023         | 2024                      | 2023         | 2024                    | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                   | milioane USD     | milioane USD | milioane USD              | milioane USD | milioane USD            | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
|                                                   | 2024             | 2023         | 2024                      | 2023         | 2024                    | 2023         | 2024         | 2023         |
| <b>La 1 ianuarie</b>                              | <b>26</b>        | <b>27</b>    | <b>167</b>                | <b>153</b>   | <b>8</b>                | <b>26</b>    | <b>201</b>   | <b>206</b>   |
| Adăugiri                                          | —                | —            | —                         | —            | —                       | —            | —            | —            |
| Amortizare                                        | —                | —            | 17                        | 17           | 1                       | 1            | 18           | 18           |
| Achiziții                                         | —                | —            | —                         | —            | —                       | —            | —            | —            |
| Cesiuni                                           | —                | —            | (1)                       | —            | (2)                     | (23)         | (3)          | (23)         |
| Depreciere                                        | —                | —            | —                         | (1)          | —                       | —            | —            | (1)          |
| Schimb valutar                                    | 1                | (1)          | (2)                       | (2)          | 1                       | 4            | —            | 1            |
| <b>La 31 decembrie</b>                            | <b>27</b>        | <b>26</b>    | <b>181</b>                | <b>167</b>   | <b>8</b>                | <b>8</b>     | <b>216</b>   | <b>201</b>   |

  

|                               |           |           |            |            |          |          |            |            |
|-------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|----------|----------|------------|------------|
| <b>Valoare contabilă netă</b> | <b>18</b> | <b>20</b> | <b>126</b> | <b>113</b> | <b>3</b> | <b>2</b> | <b>147</b> | <b>135</b> |
|-------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|----------|----------|------------|------------|

Un activ necorporal este depreciat atunci când valoarea contabilă depășește valoarea recuperabilă. Atunci când testează imobilizările necorporale pentru depreciere, Grupul și Societatea va determina valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar a fi cea mai mare din valoarea sa justă, mai puțin costurile de eliminare sau valoarea sa de utilizare. Suma valorii în uz este determinată folosind un model bazat pe metoda fluxului de numerar actualizat. Proiecțiile privind fluxurile de numerar sunt bazate pe planurile de afaceri aprobate de manageri care acoperă o perioadă de 5 ani sau mai mare dacă managerii consideră de cuviință.

Fondul comercial achiziționat de la BHW provine din fuziunea dintre BHW și Citibank (Polonia) S.A. și a fost alocat unităților generatoare de numerar Banca instituțională și Banca de consum ale BHW. Restul fondului comercial a fost alocat activității de Custodie Directă și Compensare, activității de administrare a fondurilor. Proiecțiile privind fluxurile de numerar cu privire la afacerea de custodie directă și cliring și afacerea de administrare a fondurilor acoperă o perioadă de 10 ani. În cazul unităților generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii de Consum ale BHW, baza de evaluare a valorii recuperabile pentru o unitate este valoarea de utilizare, evaluată pe baza planului financiar. Planul se bazează pe ipoteze raționale cu privire la faptele viitoare care reflectă evaluarea de către conducere a condițiilor economice viitoare și a rezultatelor așteptate ale BHW. Planul este actualizat periodic și aprobat de Consiliu. Consiliul a acceptat o perioadă de timp de 3 ani pentru procesul de planificare financiară.

**28. Active necorporale (continuare)**

Fluxurile de trezorerie folosite pentru estimarea previziunilor privind profitul operațional reflectă evaluarea actuală a pieței în ceea ce privește riscul unităților generatoare de numerar. Profitul operațional din planul de afaceri, aprobat de conducere, reflectă cea mai bună estimare a profiturilor viitoare, pe baza experienței istorice și totodată a ratelor de creștere estimate.

În ceea ce privește activitatea de Custodie și Compensare Directă și activitatea de administrare a fondurilor, rata de actualizare utilizată pentru estimarea fluxurilor de numerar este SOFR (Secured Overnight Financing Rate). În ceea ce privește unitățile generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii de Consum BHW, evaluarea a utilizat rate de actualizare diferite pentru fiecare an de prognoză, estimate folosind un coeficient beta pentru sectorul bancar, o primă de risc și o rată fără risc. Ipotezele cheie reflectă experiența trecută și iau în considerare sursele externe de informații și sunt detaliate în tabelul de mai jos.

Nu au existat dovezi de depreciere în urma revizuirii fondului comercial în cazul activității de Custodie Directă și Compensare, al activității de administrare a Fondurilor și al activității Băncii Instituționale BHW. Cu toate acestea, ca urmare a testului de depreciere efectuat, fondul comercial atribuibil activității BHW Consumer Banking, în valoare de 46 de milioane USD, a fost amortizat integral. Factorul-cheie care a declanșat deprecierea fondului comercial în acest segment de activitate s-a datorat creșterii presupuse a costurilor de exploatare.

Un rezumat al alocării fondului comercial în cadrul unităților este prezentat mai jos:

| Unitate generatoare de numerar               | Grup             |              |                  |       |                        |            |
|----------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|-------|------------------------|------------|
|                                              | Fondul comercial |              | Rata de creștere |       | Valoarea discount-ului |            |
|                                              | 2024             | 2023         | 2024             | 2023  | 2024                   | 2023       |
|                                              | milioane USD     | milioane USD |                  |       |                        |            |
| Grup clienți instituționali                  |                  |              |                  |       |                        |            |
| – Activitatea de custodie directă și cliring | 12               | 13           | 4%               | 4%    | -4,078                 | -3,425     |
| – Activitatea de administrare a fondurilor   | 6                | 7            | 2 %              | 1 %   | -4,080                 | -3,120     |
| – Banca instituțională (BHW)                 | 207              | 216          | 2,5 %            | 2,5 % | -10,9-12               | -11,1-12,3 |
| – Banca de consum (BHW)                      | —                | 46           | — %              | 2,5 % | —                      | -11,1-12,3 |
| <b>Total</b>                                 | <b>225</b>       | <b>282</b>   |                  |       |                        |            |

| Unitate generatoare de numerar               | Societate |           |                  |      |                        |        |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|------------------|------|------------------------|--------|
|                                              | Fondul    |           | Rata de creștere |      | Valoarea discount-ului |        |
|                                              | 2024      | 2023      | 2024             | 2023 | 2024                   | 2023   |
|                                              | milioane  | milioane  |                  |      |                        |        |
| Grup clienți instituționali                  |           |           |                  |      |                        |        |
| – Activitatea de custodie directă și cliring | 12        | 13        | 4%               | 4%   | -4,078                 | -3,425 |
| – Activitatea de administrare a fondurilor   | 6         | 7         | 2 %              | 1 %  | -4,080                 | -3,120 |
| <b>Total</b>                                 | <b>18</b> | <b>20</b> |                  |      |                        |        |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Modelul este sensibil la modificările ratei de creștere. Rata de creștere este aliniată la planul strategic al unităților generatoare de numerar.

### 29. Impozitul amânat

Transferul impozitului amânat este după cum urmează:

|                                         | <b>Grup</b>                           |                                                   |                                                      |                                          |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                         | <b>Solduri la 1<br/>ianuarie 2024</b> | <b>Recunoscute<br/>în declarația<br/>de venit</b> | <b>Recunoscut în<br/>situația altor<br/>venituri</b> | <b>Sold la 31<br/>decembrie<br/>2024</b> |
|                                         | <b>milioane USD</b>                   | <b>milioane USD</b>                               | <b>milioane USD</b>                                  | <b>milioane USD</b>                      |
| Proprietăți, echipamente și imobilizări | 81                                    | (10)                                              | —                                                    | 71                                       |
| Investiții de portofoliu la FVOCI       | 39                                    | —                                                 | 3                                                    | 42                                       |
| Pensii și alte beneficii de pensionare  | 12                                    | (3)                                               | —                                                    | 9                                        |
| Transmiterea pierderilor fiscale        | 47                                    | (3)                                               | —                                                    | 44                                       |
| Alte diferențe temporare                | 44                                    | (5)                                               | —                                                    | 39                                       |
| Conversie FX                            | 6                                     | —                                                 | (3)                                                  | 3                                        |
| Total taxe amânate                      | 229                                   | (21)                                              | —                                                    | 208                                      |
| – din care Activ fiscal amânat          | 242                                   |                                                   |                                                      | 213                                      |
| – din care Pasiv fiscal amânat          | 13                                    |                                                   |                                                      | 5                                        |

  

|                                         | <b>Solduri la 1<br/>ianuarie<br/>2023/Achiziți<br/>onarea Bank<br/>Handlowy</b> | <b>Recunoscute în<br/>declarația de<br/>venit</b> | <b>Recunoscut în<br/>situația altor<br/>venituri</b> | <b>Sold la 31<br/>decembrie<br/>2023</b> |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                         | <b>milioane USD</b>                                                             | <b>milioane USD</b>                               | <b>milioane USD</b>                                  | <b>milioane USD</b>                      |
| Proprietăți, echipamente și imobilizări | 76                                                                              | 5                                                 | —                                                    | 81                                       |
| Investiții de portofoliu la FVOCI       | 72                                                                              | —                                                 | (33)                                                 | 39                                       |
| Pensii și alte beneficii de pensionare  | 10                                                                              | 1                                                 | 1                                                    | 12                                       |
| Transmiterea pierderilor fiscale        | 46                                                                              | 1                                                 | —                                                    | 47                                       |
| Alte diferențe temporare                | 67                                                                              | (23)                                              | —                                                    | 44                                       |
| Conversie FX                            | —                                                                               | —                                                 | 6                                                    | 6                                        |
| Total taxe amânate                      | 271                                                                             | (16)                                              | (26)                                                 | 229                                      |
| – din care Activ fiscal amânat          | 288                                                                             |                                                   |                                                      | 242                                      |
| – din care Pasiv fiscal amânat          | 17                                                                              |                                                   |                                                      | 13                                       |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 29. Impozitul amânat (continuare)

|                                                     | Societate                     |                                          |                                             |                                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                     | Solduri la 1<br>ianuarie 2024 | Recunoscute în<br>declarația de<br>venit | Recunoscut în<br>situația altor<br>venituri | Sold la 31<br>decembrie<br>2024 |
|                                                     | milioane USD                  | milioane USD                             | milioane USD                                | milioane USD                    |
| Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale | 81                            | (10)                                     | —                                           | 71                              |
| Investiții de portofoliu la FVOCI                   | 39                            | —                                        | (9)                                         | 30                              |
| Pensii și alte beneficii de pensionare              | 12                            | (3)                                      | —                                           | 9                               |
| Transmiterea pierderilor fiscale                    | 47                            | (3)                                      | —                                           | 44                              |
| Alte diferențe temporare                            | 15                            | 15                                       | —                                           | 30                              |
| Conversie FX                                        | 6                             | —                                        | (2)                                         | 4                               |
| Total taxe amânate                                  | 200                           | (1)                                      | (11)                                        | 188                             |
| – din care Activ fiscal amânat                      | 213                           |                                          |                                             | 193                             |
| – din care Pasiv fiscal amânat                      | 13                            |                                          |                                             | 5                               |

  

|                                                     | Solduri la 1<br>ianuarie 2023 | Recunoscute în<br>declarația de<br>venit | Recunoscut în<br>situația altor<br>venituri | Sold la 31<br>decembrie<br>2023 |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                     | milioane USD                  | milioane USD                             | milioane USD                                | milioane USD                    |
| Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale | 76                            | 5                                        | —                                           | 81                              |
| Investiții de portofoliu la FVOCI                   | 72                            | —                                        | (33)                                        | 39                              |
| Pensii și alte beneficii de pensionare              | 10                            | 1                                        | 1                                           | 12                              |
| Transmiterea pierderilor fiscale                    | 46                            | 1                                        | —                                           | 47                              |
| Alte diferențe temporare                            | 34                            | (19)                                     | —                                           | 15                              |
| Conversie FX                                        | —                             | —                                        | 6                                           | 6                               |
| Total taxe amânate                                  | 238                           | (12)                                     | (26)                                        | 200                             |
| – din care Activ fiscal amânat                      | 255                           |                                          |                                             | 213                             |
| – din care Pasiv fiscal amânat                      | 17                            |                                          |                                             | 13                              |

### 30. Acțiuni la sucursale

|                    | Societate            |                      |
|--------------------|----------------------|----------------------|
|                    | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |
|                    | milioane USD         | milioane USD         |
| 1 ianuarie         | 1.713                | 14                   |
| Achiziționarea BHW | —                    | 1.699                |
| 31 decembrie       | 1.713                | 1.713                |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 30. Acțiuni în filiale (continuare)

Societatea deține investiții în acțiunile ordinare ale următoarelor filiale:

| Nume                                | Țara de înregistrare a activității               | Natura afacerii          | Sfârșitul anului | Sediul social                                                                                        | Proprietate procentuală |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| CitiCapital Leasing (March) Limited | Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de | Finanțarea închirierilor | 31 martie        | Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londra, E14 5LB, Regatul Unit la Marii Britanii și al | 100 %                   |
| Bank Handlowy w Warszawa S.A.       | Polonia                                          | Banca                    | 31 decembrie     | 16 ul. Senatorska, 00-923 Varșovia, Polonia                                                          | 75 %                    |

A se vedea Nota 35 Transferul de afaceri sub control comun pentru mai multe detalii în legătură cu achiziționarea BHW.

Societatea revizuieste investițiile sale în filiale pentru depreciere la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, în cazul în care există indicii că s-ar fi putut produce o depreciere, luând în considerare sursele interne și externe de informații. În cazul în care există un astfel de indiciu, Societatea estimează valoarea recuperabilă a activului, iar în cazul în care valoarea recuperabilă este mai mică decât valoarea contabilă a investiției în filială, diferența este recunoscută ca provizion pentru depreciere în situațiile financiare ale Societății.

La 31 decembrie 2024, Societatea a stabilit că nu există indicii că s-ar fi putut produce o depreciere, prin urmare nu a fost recunoscută nicio depreciere (2023: zero USD).

### 31. Pasive subordonate

| Prima dată a | Moneda | 2024 milioane | 2023 milioane | Rata dobânzii   | Scadență         |
|--------------|--------|---------------|---------------|-----------------|------------------|
| 2021         | GBP    | 752           | 763           | SONIA + 98bps   | 7 decembrie 2026 |
| 2021         | EURO   | 3.636         | 3.868         | ESTR +99bps     | 7 decembrie 2028 |
| 2023         | USD    | 1.000         | 1.000         | SOFR+211bps     | 6 decembrie 2030 |
| 2023         | EURO   | 2.493         | 2.651         | ESTR + 176,7bps | 6 decembrie 2030 |
| 2023         | USD    | 200           | 200           | SOFR+136bps     | 7 decembrie 2026 |
| 2024         | EURO   | 1.558         | —             | ESTR + 168bps   | 13 mai 2025      |
|              |        | <b>9.640</b>  | <b>8.482</b>  |                 |                  |

La 31 decembrie 2024, pasivele subordonate constau în împrumuturi subordonate de 9.669 milioane USD (2023: 8.482 milioane USD) de la Citibank, N.A., aferente unui sold noțional de 9.640 milioane USD și unei dobânzi acumulate de 29 milioane USD (2023: 11 milioane USD). Cheltuielile cu dobânzile percepute în timpul anului cu privire la creditele subordonate și tarificate în situația veniturilor însumează 489 milioane USD (2023: 217 milioane USD).

Creditul este subordonat revendicărilor altor creditori, pari passu cu creditori cu privire la alte pive cu clasificare inferioară revendicărilor indicate în Secțiunea 1428A(1)(c)(iii) din Legea privind societățile comerciale din 2014, dar vor avea o clasificare superioară drepturilor acționarilor și deținătorilor (sau altor creditori cu privire la) instrumentelor suplimentare de nivel 1 și 2

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Grupul nu a avut nicio situație de neplată a sumelor principale sau dobânzilor sau alte încălcări cu privire la pasivele sale subordonate în anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2024 (2023: zero).

### 32. Provizioane

Provizioanele înregistrate pentru restructurare în mare parte se referă la beneficii de reziliere. Beneficiile de reziliere sunt achitabile când angajarea este reziliată înainte de data de pensionare normală sau când un angajat acceptă redundanța voluntară în schimbul acelor beneficii.

Provizionul pentru ECL pentru angajamentele și garanțiile asumate este înregistrat pentru credite angajate, când Grupul și Societatea are o obligație contractuală de a furniza fonduri pentru clienți, sau pentru orice angajamente contractuale care nu sunt înregistrate pe declarația privind poziția financiară.

Provizioanele sunt recunoscute când există o obligație prezentă ca urmare a unui eveniment trecut, este probabil ca un flux de resurse care cuprinde beneficii economice să fie necesar pentru a soluționa obligația și o estimare de încredere poate fi făcută cu privire la suma obligației.

Provizioanele sunt măsurate la valoarea prezentă a estimării optime a managerilor a cheltuielilor necesare pentru a deconta obligația prezentă la data situației poziției financiare. Provizioanele vor fi utilizate în cursul anului care se încheie la 31 decembrie 2025.

|                                                            | Grup                       |                  |              |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------|
|                                                            | Provizion de restructurare | Alte provizioane | Total        |
|                                                            | milioane USD               | milioane USD     | milioane USD |
| <b>Sold de deschidere la 1 ianuarie 2024</b>               | <b>41</b>                  | <b>19</b>        | <b>60</b>    |
| Provizioane realizate în timpul anului                     | 130                        | 70               | 200          |
| Provizioane utilizate pe parcursul anului                  | (26)                       | (2)              | (28)         |
| Provizioane emise în timpul anului                         | (94)                       | (2)              | (96)         |
| Ajustările cursurilor de schimb                            | (1)                        | (5)              | (6)          |
| Alte mișcări                                               | 2                          | (4)              | (2)          |
| <b>Sold de închidere la 31 decembrie 2024</b>              | <b>52</b>                  | <b>76</b>        | <b>128</b>   |
| <b>Angajamente și garanții</b>                             |                            |                  | <b>83</b>    |
| <b>Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2024</b> |                            |                  | <b>211</b>   |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                                                            | Grup                       |                  |              |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------|
|                                                            | Provizion de restructurare | Alte provizioane | Total        |
|                                                            | milioane USD               | milioane USD     | milioane USD |
| <b>Sold de deschidere la 1 ianuarie 2023</b>               | <b>6</b>                   | <b>2</b>         | <b>8</b>     |
| Achiziționarea Bank Handlowy                               | 1                          | 13               | 14           |
| Provizioane realizate în timpul anului                     | 47                         | 4                | 51           |
| Provizioane utilizate pe parcursul anului                  | (5)                        | —                | (5)          |
| Provizioane emise în timpul anului                         | (9)                        | —                | (9)          |
| Alte mișcări                                               | 1                          | —                | 1            |
| <b>Sold de închidere la 31 decembrie 2023</b>              | <b>41</b>                  | <b>19</b>        | <b>60</b>    |
| <b>Angajamente și garanții</b>                             |                            |                  | <b>89</b>    |
| <b>Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2023</b> |                            |                  | <b>149</b>   |

### 32. Provizioane (continuare)

|                                                            | Societate                  |                  |              |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------|
|                                                            | Provizion de restructurare | Alte provizioane | Total        |
|                                                            | milioane USD               | milioane USD     | milioane USD |
| <b>Sold de deschidere la 1 ianuarie 2024</b>               | <b>40</b>                  | <b>5</b>         | <b>45</b>    |
| Provizioane realizate în timpul anului                     | 130                        | 61               | 191          |
| Provizioane utilizate pe parcursul anului                  | (26)                       | (1)              | (27)         |
| Provizioane emise în timpul anului                         | (94)                       | —                | (94)         |
| Ajustările cursurilor de schimb                            | —                          | (3)              | (3)          |
| Alte mișcări                                               | 2                          | (4)              | (2)          |
| <b>Sold de închidere la 31 decembrie 2024</b>              | <b>52</b>                  | <b>58</b>        | <b>110</b>   |
| <b>Angajamente și garanții</b>                             |                            |                  | <b>77</b>    |
| <b>Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2024</b> |                            |                  | <b>187</b>   |

|                                                            | Societate                  |                  |              |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------|
|                                                            | Provizion de restructurare | Alte provizioane | Total        |
|                                                            | milioane USD               | milioane USD     | milioane USD |
| <b>Sold de deschidere la 1 ianuarie 2023</b>               | <b>6</b>                   | <b>2</b>         | <b>8</b>     |
| Provizioane realizate în timpul anului                     | 47                         | 2                | 49           |
| Provizioane utilizate pe parcursul anului                  | (5)                        | —                | (5)          |
| Provizioane emise în timpul anului                         | (9)                        | —                | (9)          |
| Alte mișcări                                               | 1                          | 1                | 2            |
| <b>Sold de închidere la 31 decembrie 2023</b>              | <b>40</b>                  | <b>5</b>         | <b>45</b>    |
| <b>Angajamente și garanții</b>                             |                            |                  | <b>80</b>    |
| <b>Soldul total al provizioanelor la 31 decembrie 2023</b> |                            |                  | <b>125</b>   |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 33. Alte pasive

|                                          | Grup                 |                      | Societate            |                      |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |
|                                          | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         |
| <b>Alte pasive</b>                       |                      |                      |                      |                      |
| Cont de datorii                          | 5.110                | 5.223                | 4.704                | 5.182                |
| Obligațiile conturilor cu marjă          | 3.871                | 6.028                | 3.685                | 5.387                |
| Vânzări pe termen scurt                  | 15.272               | 7.929                | 15.242               | 7.894                |
| Obligații de pensionare (Nota 15)        | 139                  | 156                  | 112                  | 132                  |
| Pasivul de leasing cu drept de utilizare | 222                  | 162                  | 192                  | 133                  |
| Cumulări și venituri amânate             | 396                  | 377                  | 330                  | 319                  |
| Alții                                    | 830                  | 216                  | 611                  | 110                  |
|                                          | <b>25.840</b>        | <b>20.091</b>        | <b>24.876</b>        | <b>19.157</b>        |

Conturile de datorii se referă în principal la obligațiile care derivă din afacerea serviciilor de tranzacționare a Grupului și Societății. Celelalte solduri includ sumele achitabile către alte instituții financiare, corporații și alte entități ale Grupului, în principal referitoare la participațiile de risc preplătite, elementele în proces de decontare și obligațiile conturilor cu marjă.

### 33. Alte pasive (continuare)

Decontarea acestor conturi este pe termen scurt, soldurile pot fluctua în funcție de activitatea de afaceri de bază.

Obligațiile conturilor de bază reflectă obligația Grupului și Societății de a plăti garanții colaterale înapoi către clienți odată cu propria decontare a solicitărilor de marjă pe măsură ce apar.

Vânzări pe termen scurt - reprezintă sumele achitabile din tranzacții de vânzări pe termen scurt unde titlurile de valoare și instrumentele de pe piețele monetare sunt vândute dar nu sunt deținute la data tranzacției.

### 34. Capital social emis

|                                           | Grupul și Societatea        |                      |                      |                      |
|-------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                           | 31 decembrie<br>2024        | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |
|                                           | Numărul de acțiuni ordinare |                      | milioane USD         | milioane USD         |
| <b>Autorizat</b>                          |                             |                      |                      |                      |
| La finalul anului                         | 5.000.000.000               | 5.000.000.000        | 4.692                | 4.692                |
| <b>Capital social</b>                     |                             |                      |                      |                      |
| Alocate, solicitate și plătite integral   |                             |                      |                      |                      |
| Acțiuni simple cu o valoare nominală de 1 | 9.741.291                   | 9.741.291            | 11                   | 11                   |
| <b>Prima de emisiune</b>                  |                             |                      |                      |                      |
| La finalul anului                         |                             |                      | 1.963                | 1.963                |



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 35. Transferul activității sub control comun

La 15 noiembrie 2023, ca parte a tranzacției privind întreprinderea-mamă intermediară, 75% din acțiunile BHW au fost transferate de la Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) la CEP.

Înainte de finalizarea tranzacției privind societatea-mamă intermediară, atât CEP, cât și BHW erau filiale directe ale COIC și, prin urmare, s-a considerat că transferul participației a fost efectuat între entități aflate sub control comun. În conformitate cu IFRS, tranzacții între entități aflate sub control comun, valoarea contabilă a investiției CEP în BHW a fost înregistrată la valoarea contabilă a capitalurilor proprii subiacente ale BHW. La data achiziției, 75% din valoarea contabilă a BHW era de 1.699 milioane USD.

Premisa tranzacției a fost că CEP a plătit 200 de milioane USD sub forma unei datorii subordonate înregistrate la valoarea justă. Partea rămasă din participația de 75% deținută de COIC în BHW a fost transferată către CEP fără nicio contraprestație. Creșterea rezervelor ca urmare a transferului BHW de la COIC la CEP a fost de 1.499 milioane USD (-45 milioane USD pentru rezerva de fuziune și +1.544 milioane USD pentru rezervele de capital).

Valorile contabile ale activelor și pasivelor identificabile ale BHW la data achiziției au fost următoarele:

| Active                                      | milioane USD        |
|---------------------------------------------|---------------------|
| Numerar și echivalente de numerar           | 190                 |
| Active comerciale                           | 208                 |
| Instrumente financiare derivate -           | 1.857               |
| Instrumente financiare derivate - Acoperire | 4                   |
| Investiții de portofoliu                    | 5.412               |
| Credite și avansuri                         | 10.211              |
| Acțiuni în entitățile sucursalelor          | 23                  |
| Alte active                                 | 133                 |
| Active fiscale curente                      | —                   |
| Fond comercial și active necorporale        | 313                 |
| Proprietăți și echipamente                  | 123                 |
| Active privind impozitul amânat             | 33                  |
| <b>Total active</b>                         | <b>18.507</b>       |
| <b>Pasive</b>                               | <b>milioane USD</b> |
| Depozite                                    | 13.381              |
| Instrumente financiare derivate -           | 1.493               |
| Instrumente financiare derivate - Acoperire | 21                  |
| Pasiv fiscal curent                         | 94                  |
| Provizioane                                 | 26                  |
| Datorii privind impozitul amânat            | —                   |
| Alte pasive                                 | 1.227               |
| <b>Total pasive</b>                         | <b>16.242</b>       |
| Valoare contabilă - 100%                    | 2.265               |
| Valoare contabilă - 75%                     | 1.699               |

Pentru cele două luni până la 31 decembrie 2023, BHW a contribuit cu venituri în valoare de 176 milioane USD și un profit de 59 milioane USD la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2023, veniturile consolidate ar fi fost de 5.257 milioane USD, iar profitul consolidat pentru anul respectiv ar fi fost de 2.227 milioane USD.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

În perioada 2024 nu a existat nicio tranzacție de transfer de întreprindere sub control comun.

### 36. Participații non-control

|                                                          | Grup     |          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                          | 2024     | 2023     |
|                                                          | milioane | milioane |
| 1 ianuarie 2024                                          | 617      | —        |
| Adăugiri                                                 | —        | 566      |
| Cota din profitul net a participațiilor non-control      | —        | 51       |
| Cota participațiilor non-control din:                    |          |          |
| Profit pentru exercițiul financiar                       | 107      | —        |
| Total alte venituri / (pierderi) globale                 | (32)     | —        |
| Transfer către capital                                   | (3)      | —        |
| Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu | (1)      | —        |
| Dividende plătite proprietarilor                         | (89)     | —        |
| 31 decembrie 2024                                        | 599      | 617      |

### Achiziționarea NCI în 2023

La 15 noiembrie 2023, ca parte a tranzacției privind întreprinderea-mamă intermediară, 75% din acțiunile BHW au fost transferate de la COIC, ceea ce a dus la o NCI de 25%. La momentul achiziției, cota din valoarea activului net al BHW a fost de 566 milioane USD (2.265 milioane USD x 25%), iar cota pentru întregul an a rezervelor BHW după achiziție a fost de 51 milioane USD.

### 37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni

#### Planuri de stimulente pe bază de acțiuni Citigroup

Ca parte a programului de remunerare a Grupului participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup. Aceste planuri implică acordarea de opțiuni de acțiuni, acțiuni restricționate sau amânate și plăți de acțiuni. Respectivele titluri sunt folosite să atragă, rețină și motiveze directorii și angajații să ofere stimulente pentru contribuțiile lor la performanța și creșterea pe termen lung a Grupului și să alinieze interesele acestora cu cele ale acționarilor. Programele de stimulente sunt administrate de Comitetul pentru Personal și Compensații ale Citigroup Inc. Consiliul de administrație, compus în întregime din Administratori non-executivi.

În programul de acordare a stimulentele Citigroup emite acțiuni comune în forma unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate, stimulente pe bază de acțiuni amânate și plăți de acțiuni. Pentru toate programele de stimulente pe bază de acțiuni din perioada de investire aplicabilă, acțiunile acordate nu sunt emise participanților (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni amânate) sau nu pot fi vândute sau transferate de către participanți (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate) până când condițiile de investire au fost îndeplinite. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni amânate nu au drepturi de acționar până când acțiunile le sunt livrate, dar în general au dreptul de a primi plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni restricționate au drept de vot limitat și dreptul de a primi dividende sau plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. După ce un stimulent pe bază de acțiuni este investit acțiunile devin liber transferabile, dar în cazul anumitor angajați, pot fi supuse unor restricții de transfer conform termenilor acestora sau angajamentului de proprietate asupra acțiunilor.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### *Program de stimulente pe bază de acțiuni*

Grupul participă la Programul de Acumulare de Capital al Citigroup („CAP”), conform căruia acțiunile comune Citigroup sunt alocate în formă restricționată sau drept acțiuni amânate pentru angajații participanți, atât în cadrul CEP cât și al BHW. În plus, au fost oferite acțiuni fictive ale BHW în cazul în care banca nu poate furniza angajaților numărul necesar de acțiuni reale.

### **37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)**

#### **Planuri de stimulente pe bază de acțiuni Citigroup (continuare)**

##### *Program de alocare a acțiunilor (continuare)*

În general alocările CAP de acțiuni restricționate sau amânate constituie un procent din compensația stimulentele anuale și sunt investite proporțional într-o perioadă de trei sau patru ani începând sau aproximativ la data primei aniversări a alocării. Angajarea continuă din Citigroup este în general necesară pentru a investi în CAP și alte programe de acordare a stimulentele pe bază de acțiuni.

Programul prevede că angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Alocările acordate angajaților eligibili pentru pensionare sunt acumulate în anul dinainte de data acordării în aceeași manieră ca și compensația stimulentele în numerar acumulată, deoarece nu există condiții de investire.

Pentru toate programele de acordare de acțiuni, în perioada de investire aplicabilă, acțiunile acordate nu pot fi vândute sau transferate de către participant, iar acordarea este supusă anulării în cazul în care contractul de muncă al angajatului este reziliat. După investirea alocării, acțiunile devin liber transferabile (supuse angajamentului de proprietate asupra stocurilor angajaților seniori). De la data alocării, beneficiarul unor acțiuni alocate poate direcționa votul acțiunilor și primi dividende regulate și primi dividende regulate în măsura în care dividendele sunt plătite pentru acțiunile comune ale Citigroup.

Beneficiarii acțiunilor comune primesc echivalentele dividendelor în măsura în care dividendele sunt plătite pentru acțiunile comune ale Citigroup, dar nu pot vota.

#### **Planuri de stimulente pe bază de acțiuni BHW**

BHW și-a modificat politicile de remunerare pentru a permite ca instrumentele financiare să fie plătite ca parte a remunerației. Acest lucru se aplică atât angajaților ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii („Personalul Identificat”), cât și altor angajați, astfel cum se specifică în politici.

În cazul în care banca nu poate oferi angajaților numărul necesar de acțiuni reale, modificarea politicilor ar permite ca o parte din remunerație să fie plătită sub formă de acțiuni fictive. Acestea pot fi acordate ca parte a deciziei băncii sau convertite în acțiuni reale într-un raport de 1:1, cu condiția să existe acorduri corespunzătoare cu angajații implicați.

La 29 decembrie 2023, Autoritatea poloneză de supraveghere financiară a acordat băncii permisiunea de a-și răscumpăra propriile acțiuni, astfel cum se specifică la Articolul 77 și la Articolul 78 (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest regulament, emis de Parlamentul European și de Consiliu la 26 iunie 2013, reglementează cerințele prudențiale pentru

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

instituțiile de credit și modifică Regulamentul (UE) Nr. 648/2012. Programul de răscumpărare a acțiunilor a început în ianuarie 2024.

### 37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)

Informațiile cu privire la alocările de acțiuni pentru anul actual sunt după cum urmează:

|                                                           | Grup      |           | Societate |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                           | 2024      | 2023      | 2024      | 2023      |
| Acțiuni alocate (CEP)*                                    | 980.177   | 934.248   | 980.177   | 934.248   |
| Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per      | 51,25 USD | 50,21 USD | 51,25 USD | 50,21 USD |
| Acțiuni alocate (Bank Handlowy): CAP*                     | 187       | 378       | —         | —         |
| Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per      | 71,12 USD | 50,07 USD | —         | —         |
| acțiune (Bank Handlowy. CAP)*                             |           |           |           |           |
| Acțiuni alocate (Bank Handlowy): Acțiuni fictive -        | 62.599    | 406.520   | —         | —         |
| program de alocare de acțiuni decontate în numerar*       |           |           |           |           |
| Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per      | 21,48 USD | 25,67 USD | —         | —         |
| acțiune (Bank Handlowy. Acțiuni Fictive)*                 |           |           |           |           |
| Acțiuni alocate (Bank Handlowy): Instrumente financiare - | 388.402   | —         | —         | —         |
| program de alocare de acțiuni decontate în capitaluri     |           |           |           |           |
| Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per      | 24,79 USD | —         | —         | —         |
| acțiune (Bank Handlowy, Instrumente financiare)*          |           |           |           |           |

\*Informațiile privind alocarea de acțiuni au fost reformulate pentru a prezenta în mod mai adecvat numărul și valoarea per acțiune alocată în cadrul Grupului.

|                                              | Grup         |              | Societate    |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                              | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| Costul compensației aplicat pentru câștiguri | 80           | 35           | 74           | 31           |
| Ajustările valorii juste înregistrate la     | 24           | 3            | 24           | 3            |
| Totalul valorii contabile a pasivului        | 130          | 50           | 116          | 50           |
| tranzacției decontat pe baza capitalului     |              |              |              |              |
| Totalul valorii contabile a pasivului        | 1            | 15           | —            | —            |
| tranzacției decontat pe baza numerarului     |              |              |              |              |
|                                              | 312          |              |              |              |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

|                           | Grup         |              | Societate    |              |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                           | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                           | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <u>Alocări de acțiuni</u> |              |              |              |              |
| Vor fi alocate în 2025    | 5            | —            | —            | —            |
| Alocate în 2024           | 40           | 2            | 39           | —            |
| Alocate în 2023           | 7            | 36           | 7            | 35           |
| Alocate în 2022           | 2            | 5            | 2            | 4            |
| Alocate în 2021           | —            | 1            | —            | 1            |
| <u>Numerar acumulat</u>   | 26           | (9)          | 26           | (9)          |
| <u>Total cheltuieli</u>   | 80           | 35           | 74           | 31           |

Grupul și Societatea nu a operat și nu a avut niciun program de opțiuni de stoc (2023: zero USD).

### 38. Transferuri de active financiare

Tabelul următor prezintă valorile contabile și valorile juste ale tuturor activelor financiare transferate care nu sunt de-recunoscute în întregime și ale datoriilor asociate. Acestea rezultă, de obicei, din implicarea Grupului în vânzarea și răscumpărarea de titluri, care sunt în principal titluri de creanță. Activele transferate reprezintă valoarea contabilă brută a activelor gajate, iar pasivele asociate reprezintă valoarea contabilă a pasivului aferent înregistrat în Declarațiile privind Poziția Financiară. Pentru contractele de recumpărare, diferența dintre activele transferate și pasivele asociate se datorează în principal compensării.

|                                         | Grup                                       |                   |                                         |                   |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
|                                         | Valoarea contabilă a activelor transferate |                   | Valoarea contabilă a pasivelor asociate |                   |
|                                         | 31 decembrie 2024                          | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024                       | 31 decembrie 2023 |
| Contracte de vânzare și de răscumpărare | 11.977                                     | 7.229             | 2.578                                   | 968               |

  

|                                         | Societate                                  |                   |                                         |                   |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
|                                         | Valoarea contabilă a activelor transferate |                   | Valoarea contabilă a pasivelor asociate |                   |
|                                         | 31 decembrie 2024                          | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024                       | 31 decembrie 2023 |
| Contracte de vânzare și de răscumpărare | 11.976                                     | 7.196             | 2.577                                   | 964               |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 39. Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă sumele principale nominale și sumele ponderate după risc ale pasivelor și angajamentelor contingente. Sumele principale nominale indică volumul activităților de afaceri restante la data declarației privind poziția financiară și nu reprezintă sumele de risc.

|                         | Grup                                                      |                                                           | Societate                                                 |                                                           |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                         | Suma contractului<br>31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | Suma contractului<br>31 decembrie<br>2023<br>milioane USD | Suma contractului<br>31 decembrie<br>2024<br>milioane USD | Suma contractului<br>31 decembrie<br>2023<br>milioane USD |
| Linii de credit netrase | 49.046                                                    | 39.555                                                    | 44.984                                                    | 35.762                                                    |
| Alte angajamente        |                                                           |                                                           |                                                           |                                                           |
| – mai puțin de 1 an     | 11.409                                                    | 12.062                                                    | 10.846                                                    | 11.633                                                    |
| – minim 1 an            | 6.150                                                     | 5.567                                                     | 5.744                                                     | 5.243                                                     |
| <b>Total</b>            | <b>66.605</b>                                             | <b>57.184</b>                                             | <b>61.574</b>                                             | <b>52.638</b>                                             |

Alte angajamente se referă în principal la activitatea de tranzacționare din Irlanda. Grupul deține o rezervă ECL de 83 milioane USD la 31 decembrie 2024 (2023: ECL de 89 milioane USD), cu privire la angajamentele sale.

### 39. Pasive și angajamente contingente (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

|                                        | Grup          |               |              |              |              |              |              |              |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Expunere                               | Etapa 1       |               | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | POCI         |              | Total         |               |
|                                        | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>53.504</b> | <b>42.863</b> | <b>3.592</b> | <b>3.602</b> | <b>83</b>    | <b>100</b>   | <b>5</b>     | <b>—</b>     | <b>57.184</b> | <b>46.565</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 19.387        | 14.547        | 1.011        | 1.053        | —            | —            | 3            | 1            | 20.401        | 15.601        |
| Achiziționarea Bank Handlowy           | —             | 3.475         | —            | 539          | —            | 2            | —            | 4            | —             | 4.020         |
| Activ radiat sau scadent               | (9.783)       | (7.954)       | (1.088)      | (965)        | (51)         | (58)         | (1)          | —            | (10.923)      | (8.977)       |
| Transferuri la Etapa 1                 | 1.422         | 1.645         | (1.420)      | (1.633)      | (2)          | (12)         | —            | —            | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 2                 | (1.325)       | (1.072)       | 1.329        | 1.072        | (4)          | —            | —            | —            | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 3                 | (2)           | —             | (18)         | (51)         | 20           | 51           | —            | —            | —             | —             |
| Sume anulate                           | —             | —             | —            | (25)         | —            | —            | —            | —            | —             | (25)          |
| Alte mișcări                           | (40)          | —             | (17)         | —            | —            | —            | —            | —            | (57)          | —             |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>63.163</b> | <b>53.504</b> | <b>3.389</b> | <b>3.592</b> | <b>46</b>    | <b>83</b>    | <b>7</b>     | <b>5</b>     | <b>66.605</b> | <b>57.184</b> |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

| ECL                                          | Grup      |           |           |           |          |           |          |          |           |            |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|----------|-----------|------------|
|                                              | Etapa 1   |           | Etapa 2   |           | Etapa 3  |           | POCI     |          | Total     |            |
|                                              | 2024      | 2023      | 2024      | 2023      | 2024     | 2023      | 2024     | 2023     | 2024      | 2023       |
|                                              | milioane  | milioane  | milioane  | milioane  | milioane | milioane  | milioane | milioane | milioane  | milioane   |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>31</b> | <b>28</b> | <b>49</b> | <b>76</b> | <b>9</b> | <b>19</b> | —        | —        | <b>89</b> | <b>123</b> |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 13        | 10        | 12        | 19        | —        | —         | —        | —        | 25        | 29         |
| Achiziționarea Bank Handlowy                 | —         | 3         | —         | 3         | —        | 1         | —        | —        | —         | 7          |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (11)      | (12)      | (12)      | (10)      | (2)      | (11)      | —        | —        | (25)      | (33)       |
| Transferuri la Etapa 1                       | 21        | 16        | (21)      | (15)      | —        | —         | —        | —        | —         | 1          |
| Transferuri la Etapa 2                       | (3)       | (3)       | 7         | 3         | (4)      | —         | —        | —        | —         | —          |
| Transferuri la Etapa 3                       | —         | —         | (1)       | (3)       | 1        | 3         | —        | —        | —         | —          |
| Remăsurare netă a provizionului de nierdere  | (12)      | (5)       | 12        | (11)      | 1        | 3         | —        | —        | 1         | (13)       |
| Sume anulate                                 | —         | —         | —         | (3)       | —        | —         | —        | —        | —         | (3)        |
| Alte mișcări                                 | (4)       | (6)       | (3)       | (10)      | —        | (6)       | —        | —        | (7)       | (22)       |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>35</b> | <b>31</b> | <b>43</b> | <b>49</b> | <b>5</b> | <b>9</b>  | —        | —        | <b>83</b> | <b>89</b>  |

| Expunere                               | Societate     |               |              |              |              |              |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                        | Etapa 1       |               | Etapa 2      |              | Etapa 3      |              | Total         |               |
|                                        | 2024          | 2023          | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         | 2024          | 2023          |
|                                        | milioane USD  | milioane USD  | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD  | milioane USD  |
| <b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b> | <b>49.628</b> | <b>42.863</b> | <b>2.931</b> | <b>3.602</b> | <b>80</b>    | <b>99</b>    | <b>52.639</b> | <b>46.564</b> |
| Active noi inițiate sau achiziționate  | 18.146        | 13.810        | 826          | 925          | —            | —            | 18.972        | 14.735        |
| Activ radiat sau scadent               | (8.993)       | (7.630)       | (995)        | (947)        | (49)         | (58)         | (10.037)      | (8.635)       |
| Transferuri la Etapa 1                 | 1,268         | 1.612         | (1.266)      | (1.600)      | (2)          | (12)         | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 2                 | (1.128)       | (1.027)       | 1.133        | 1.027        | (5)          | —            | —             | —             |
| Transferuri la Etapa 3                 | (1)           | —             | (19)         | (51)         | 20           | 51           | —             | —             |
| Sume anulate                           | —             | —             | —            | (25)         | —            | —            | —             | (25)          |
| Alte mișcări                           | —             | —             | —            | —            | —            | —            | —             | —             |
| <b>La 31 decembrie</b>                 | <b>58.920</b> | <b>49.628</b> | <b>2.610</b> | <b>2.931</b> | <b>44</b>    | <b>80</b>    | <b>61.574</b> | <b>52.639</b> |

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 39. Pasive și angajamente contingente (continuare)

## Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente (continuare)

| ECL                                          | Societate |           |           |           |          |           |           |            |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|------------|
|                                              | Etapa 1   |           | Etapa 2   |           | Etapa 3  |           | Total     |            |
|                                              | 2024      | 2023      | 2024      | 2023      | 2024     | 2023      | 2024      | 2023       |
|                                              | milioane  | milioane  | milioane  | milioane  | milioane | milioane  | milioane  | milioane   |
| <b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>              | <b>28</b> | <b>27</b> | <b>44</b> | <b>76</b> | <b>8</b> | <b>19</b> | <b>80</b> | <b>122</b> |
| ECL pe active noi inițiate sau achiziționate | 12        | 10        | 11        | 18        | —        | —         | 23        | 28         |
| Expunerea radiată sau scadentă               | (9)       | (12)      | (13)      | (10)      | (2)      | (11)      | (24)      | (33)       |
| Transferuri la Etapa 1                       | 20        | 16        | (20)      | (15)      | —        | —         | —         | 1          |
| Transferuri la Etapa 2                       | (2)       | (3)       | 5         | 3         | (3)      | —         | —         | —          |
| Transferuri la Etapa 3                       | —         | —         | (1)       | (3)       | 1        | 3         | —         | —          |
| Remăsurare netă a provizionului de pierdere  | (11)      | (4)       | 12        | (12)      | 2        | 3         | 3         | (13)       |
| Sume anulate                                 | —         | —         | —         | (3)       | —        | —         | —         | (3)        |
| Alte mișcări                                 | (4)       | (6)       | 1         | (10)      | (2)      | (6)       | (5)       | (22)       |
| <b>La 31 decembrie</b>                       | <b>34</b> | <b>28</b> | <b>39</b> | <b>44</b> | <b>4</b> | <b>8</b>  | <b>77</b> | <b>80</b>  |

## 40. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate

*Natura, scopul și extinderea participațiilor Grupului în entități structurate neconsolidate*

Grupul este implicat în diverse activități de afaceri cu entități structurate care sunt create pentru a realiza un anumit scop de afaceri. O entitate structurată este una care a fost înființată pentru ca orice drepturi de vot sau drepturi similare nu sunt factorul dominant al deciziei privind cine controlează Grupul. Un exemplu este atunci când drepturile de vot se referă doar la sarcini administrative și activitățile relevante sunt direcționate de acorduri contractuale.

Entitățile structurate sunt consolidate când natura relației dintre Grup și entitățile structurate indică faptul că entitățile structurate sunt controlate de Grup. Entitățile acoperite de această notă de raportare nu sunt consolidate deoarece Grupul nu le controlează prin drepturi de votare, contract, acorduri de înființare sau alte mijloace. Extinderea participațiilor Grupului asupra entităților structurate neconsolidate variază în funcție de tipul entităților structurate.

*Finanțare pe bază de active*

Grupul acordă credite și alte forme de finanțare entităților structurate care dețin active. Aceste credite fac obiectul aceluiași aprobări de credit ca toate celelalte credite inițiate sau achiziționate de către Grup.

Grupul nu are dreptul de a direcționa activitățile care afectează în mod semnificativ performanța economică a acestor entități structurate. Aceste vehicule sunt finanțate de obicei printr-un sindicat de creditori.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

## 40. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a valorilor contabile ale participațiilor deținute de Grup în entități structurate neconsolidate în funcție de tipul activelor de bază, care reprezintă expunerea maximă a Grupului la pierderi, precum și activele totale ale acestor entități structurate neconsolidate.

|                                                   | Grup              |          |          |                                                         |          |           |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------|----------|---------------------------------------------------------|----------|-----------|
|                                                   | Valoare contabilă |          |          | Active totale ale entităților structurate neconsolidate |          |           |
|                                                   | 2024              | 0        | 2023     | 2024                                                    | 0        | 2023      |
|                                                   | milioane USD      | 0        | milioane | milioane USD                                            | 0        | milioane  |
| <b>Credite și avansuri către clienți</b>          |                   | <b>0</b> |          |                                                         | <b>0</b> |           |
| Avioane, nave și alte active                      | 729               |          | 1        | 1.914                                                   |          | 2.        |
| Imobile comerciale și de altă natură              | 838               |          | 5        | 3.953                                                   |          | 6.        |
| <b>Total</b>                                      | <u>1.567</u>      | <u>—</u> | <u>7</u> | <u>5.867</u>                                            | <u>—</u> | <u>8.</u> |
| <b>Investiții de portofoliu la cost amortizat</b> |                   | <b>0</b> |          |                                                         | <b>0</b> |           |
| Avioane, nave și alte active                      | 243               |          | 2        | 268                                                     |          |           |
| <b>Total</b>                                      | <u>243</u>        |          | <u>2</u> | <u>268</u>                                              |          |           |

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 10 de entități (2023: 15). Grupul are angajamente suplimentare de 146 milioane USD (2023: 20 milioane USD) față de aceste entități.

|                                          | Societate         |              |                                                         |              |
|------------------------------------------|-------------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|
|                                          | Valoare contabilă |              | Active totale ale entităților structurate neconsolidate |              |
|                                          | 2024              | 2023         | 2024                                                    | 2023         |
|                                          | milioane USD      | milioane USD | milioane USD                                            | milioane USD |
| <b>Credite și avansuri către clienți</b> |                   |              |                                                         |              |
| Avioane, nave și alte active             | 729               | 194          | 1.914                                                   | 2.157        |
| Imobile comerciale și de altă natură     | 837               | 599          | 3.953                                                   | 6.222        |
| <b>Total</b>                             | <u>1.566</u>      | <u>793</u>   | <u>5.867</u>                                            | <u>8.379</u> |

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 9 de entități (2023: 14). Grupul are angajamente suplimentare de 146 milioane USD (2023: 20 milioane USD) față de aceste entități.

Finanțarea pe baza activelor reprezintă valoarea contabilă a situației poziției financiare din finanțarea Grupului în entități structurate. Aceasta reflectă finanțarea inițială în entitățile structurate ajustate pentru orice participații acumulate și sume principale în numerar primite. Valoarea contabilă poate fi ajustată pentru creșteri sau scăderi ale valorii juste sau orice depreciere a valorii recunoscute în declarația de venit.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 41. Leasing-uri

#### A. Leasing-uri ca locatar

Informații despre leasing-urile pentru care Grupul și Societatea sunt locatori sunt prezentate mai jos.

##### *Active cu drept de utilizare*

Activele cu drept de utilizare legate de clădirile de birouri închiriate din filiale și sucursale.

|                                          | Grup         |              | Societate    |              |
|------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                          | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                          | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Solduri la 1 ianuarie</b>             | <b>152</b>   | <b>102</b>   | <b>125</b>   | <b>102</b>   |
| Suplimentări la activele cu drept de     | 103          | 51           | 98           | 48           |
| Achiziționarea Bank Handlowy             | —            | 25           | —            | —            |
| Taxă de depreciere pentru anul financiar | (35)         | (27)         | (28)         | (26)         |
| Schimb valutar                           | (9)          | 1            | (11)         | 1            |
| <b>Solduri la 31 decembrie</b>           | <b>211</b>   | <b>152</b>   | <b>184</b>   | <b>125</b>   |

Nu au existat cesiuni în cursul anului.

##### *Angajamente*

|                                                                                              | Grup                 |                      | Societate            |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                              | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 | 31 decembrie<br>2024 | 31 decembrie<br>2023 |
|                                                                                              | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         | milioane USD         |
| <b>Analiza scadenței</b>                                                                     |                      |                      |                      |                      |
| Expiră:                                                                                      |                      |                      |                      |                      |
| – în maxim un an                                                                             | 5                    | 3                    | 1                    | 1                    |
| – între 1 și 5 ani                                                                           | 23                   | 37                   | 19                   | 34                   |
| – în minim cinci ani                                                                         | 194                  | 122                  | 172                  | 98                   |
| <b>Total pasive de leasing actualizate la 31 decembrie</b>                                   | <b>222</b>           | <b>162</b>           | <b>192</b>           | <b>133</b>           |
| <b>Obligații de leasing incluse în declarația privind poziția financiară la 31 decembrie</b> | <b>222</b>           | <b>162</b>           | <b>192</b>           | <b>133</b>           |
| Actual                                                                                       | 5                    | 3                    | 1                    | 1                    |
| Non-curent                                                                                   | 217                  | 159                  | 191                  | 132                  |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

*Sume recunoscute în profit sau pierdere*

|                                       | Grup         |          | Societate    |          |
|---------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                       | 2024         | 2023     | 2024         | 2023     |
|                                       | milioane USD | milioane | milioane USD | milioane |
| <b>Leasing-uri în temeiul IFRS 16</b> |              |          |              |          |
| Dobânda asupra pasivelor de leasing   | 5            | —        | 4            | —        |

*Sume recunoscute în situația fluxurilor de numerar*

|                                                 | Grup         |              | Societate    |              |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                 | 2024         | 2023         | 2024         | 2023         |
|                                                 | milioane USD | milioane USD | milioane USD | milioane USD |
| <b>Ieșire totală de numerar pentru leasing-</b> | (34)         | (25)         | 30           | (23)         |

### 42. Tranzacții ale unor părți asociate

Grupul este o filială deținută integral de Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii.

Grupul definește părți asociate după cum urmează: Consiliul de Administrație, managerii seniori, membrii familiei apropiate, sucursalele mamă și asociate și societățile asociate. Grupul consideră managerii cheie ai Grupului ca alcătuind membrii Comitetului Executiv (ExCo).

### Tranzițiile cu personalul-cheie de conducere

Compensația personalului de conducere cheie („KMP”) a cuprins următoarele:

|                                           | Grupul și Societatea |              |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------|
|                                           | 2024                 | 2023         |
|                                           | milioane USD         | milioane USD |
| <b>Remuneratie</b>                        |                      |              |
| Salarii și alte beneficii pe termen scurt | 18                   | 14           |
| Beneficii ulterioare angajării            | 1                    | 1            |
| Beneficii de reziliere                    | 1                    | —            |
|                                           | <u>20</u>            | <u>15</u>    |
| Număr de KMP în cursul anului             | 31                   | 25           |
| Număr de KMP la 31 decembrie              | 24                   | 20           |

Personalul cheie de conducere este reprezentat de acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea pentru planificarea, conducerea și controlul activităților Grupului, în mod direct sau indirect, inclusiv orice administrator (executiv sau nu) al aceluși Grup. Acesta a fost definit drept Comitetul Executiv al CEP (ExCo) și orice administrator executiv, non-executiv sau independent non-executiv pentru Grup. Sunt excluse persoanele care sunt înlocuitori ai membrilor Comitetului executiv.

Datele de remunerare includ populația KMP completă până în prezent, adică inclusiv cazurile parțiale din an. Pentru toți administratorii interni neexecutivi care nu sunt angajați de Grup, datele lor de remunerare sunt excluse din cifrele furnizate și este raportat doar numărul de angajați.

Pentru exercitarea parțială a funcției KMP, datele privind remunerația din aceste rânduri sunt calculate proporțional cu perioada în care a fost recunoscut ca și KMP.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Salariile și alte prestații pe termen scurt includ indemnizația bazată pe roluri, compensații variabile, numerar în locul pensiei și valoarea altor prestații.

Beneficiile ulterioare angajării includ contribuțiile angajatorilor plătite fondurilor de pensii.

Datele privind beneficiile de încetare reflectă plățile de concediere, fără a se aplica nicio repartizare proporțională.<sup>31</sup>

La data de 31 decembrie 2024 nu existau expuneri restante către Administratori inclusiv credite (2023: zero USD).

---

<sup>31</sup> Nu include indemnizațiile de concediere plătite oricărei persoane de către orice altă entitate juridică din cadrul Citi în legătură cu încetarea contractului de muncă de către respectiva entitate juridică.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 42. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

Mai multe tranzacții sunt realizate cu alte societăți ale Citigroup. Acestea includ credite și depozite care furnizează finanțare către alte societăți ale Citigroup și contracte cu instrumente derivate folosite pentru a acoperi riscurile reziduale care sunt incluse în celelalte active și alte solduri de pasive. Diverse servicii sunt furnizate între părți asociate. Tabelul de mai jos rezumă soldurile cu părțile asociate.

|                                                    | Grup                              |                            |              |                                   |                            |              |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------|
|                                                    | 31 decembrie 2024                 |                            |              | 31 decembrie 2023<br>(Reformat)   |                            |              |
|                                                    | Societatea -<br>Mamă<br>Citigroup | Alte entități<br>Citigroup | Total        | Societatea -<br>Mamă<br>Citigroup | Alte entități<br>Citigroup | Total        |
| Active                                             | milioane USD                      | milioane USD               | milioane USD | milioane USD                      | milioane USD               | milioane USD |
| Numerar și echivalente de numerar                  | —                                 | 12.112                     | 12.112       | —                                 | 8.983                      | 8.983        |
| Credite și avansuri către bănci                    | —                                 | 901                        | 901          | —                                 | 1.470                      | 1.470        |
| Credite și avansuri către clienți                  | —                                 | 32                         | 32           | —                                 | 20                         | 20           |
| Contract de recumpărare inversă                    | —                                 | 8.064                      | 8.064        | —                                 | 8.190                      | 8.190        |
| Alte active                                        | —                                 | 2.907                      | 2.907        | —                                 | 2.858                      | 2.858        |
| Instrumente derivate                               | —                                 | 24.642                     | 24.642       | —                                 | 24.470                     | 24.470       |
| <b>Pasive</b>                                      |                                   |                            |              |                                   |                            |              |
| Depozite de către bănci                            | —                                 | 7.626                      | 7.626        | —                                 | 5.400                      | 5.400        |
| Conturi de client                                  | —                                 | 1.526                      | 1.526        | —                                 | 1.801                      | 1.801        |
| Alte pasive                                        | —                                 | 1.163                      | 1.163        | —                                 | 2.345                      | 2.345        |
| Contract de recumpărare                            | —                                 | 2.413                      | 2.413        | —                                 | 670                        | 670          |
| Instrumente derivate                               | —                                 | 25.550                     | 25.550       | —                                 | 25.040                     | 25.040       |
| Pasive subordonate                                 | —                                 | 9.669                      | 9.669        | —                                 | 8.482                      | 8.482        |
| <b>Angajamente și garanții</b>                     | —                                 | 1.057                      | 1.057        | —                                 | 1.245                      | 1.245        |
| <b>Declarație de venit</b>                         |                                   |                            |              |                                   |                            |              |
| Dobânzi și venituri similare                       | —                                 | 940                        | 940          | —                                 | 701                        | 701          |
| Dobândă achitabilă                                 | —                                 | (861)                      | (861)        | (154)                             | (323)                      | (477)        |
| Tarif net și cheltuieli cu comisioane              | —                                 | 240                        | 240          | —                                 | 295                        | 295          |
| Venit net din alte instrumente financiare la FVTPL | —                                 | —                          | —            | —                                 | —                          | —            |
| Alte venituri din exploatare                       | —                                 | 981                        | 981          | —                                 | 863                        | 863          |
| Venituri comerciale nete                           | —                                 | 507                        | 507          | —                                 | 471                        | 471          |
| Venituri nete din investiții                       | —                                 | 40                         | 40           | —                                 | —                          | —            |
| Cheltuieli de personal                             | —                                 | (1)                        | (1)          | —                                 | (2)                        | (2)          |
| Alte cheltuieli                                    | —                                 | (482)                      | (482)        | —                                 | (403)                      | (403)        |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 42. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

|                                                    | Societate                         |                 |                            |                 |                                   |                 |                            |                 |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|                                                    | 31 decembrie 2024                 |                 |                            |                 | 31 decembrie 2023                 |                 |                            |                 |
|                                                    |                                   |                 |                            |                 | (Reformulat)                      |                 |                            |                 |
|                                                    | Societatea -<br>Mamă<br>Citigroup | Filială         | Alte entități<br>Citigroup | Total           | Societatea -<br>Mamă<br>Citigroup | Filială         | Alte entități<br>Citigroup | Total           |
| Active                                             | milioane USD                      | milioane<br>USD | milioane USD               | milioane<br>USD | milioane USD                      | milioane<br>USD | milioane USD               | milioane<br>USD |
| Numerar și echivalente de numerar                  | —                                 | 367             | 12.076                     | 12.443          | —                                 | 185             | 8.944                      | 9.129           |
| Credite și avansuri către bănci                    | —                                 | 1               | 901                        | 902             | —                                 | 81              | 1.469                      | 1.550           |
| Credite și avansuri către clienți                  | —                                 | —               | 32                         | 32              | —                                 | —               | 20                         | 20              |
| Contract de recumpărare inversă                    | —                                 | —               | 6.293                      | 6.293           | —                                 | —               | 6.561                      | 6.561           |
| Alte active                                        | —                                 | 2               | 2.626                      | 2.628           | —                                 | 2               | 2.801                      | 2.803           |
| Instrumente derivate                               | —                                 | —               | 24.121                     | 24.121          | —                                 | —               | 24.115                     | 24.115          |
| <b>Pasive</b>                                      |                                   |                 |                            |                 |                                   |                 |                            |                 |
| Depozite de către bănci                            | —                                 | 41              | 7.413                      | 7.454           | —                                 | 6               | 5.163                      | 5.169           |
| Conturi de client                                  | —                                 | —               | 1.506                      | 1.506           | —                                 | —               | 1.735                      | 1.735           |
| Alte pasive                                        | —                                 | —               | 996                        | 996             | —                                 | 1               | 2.269                      | 2.270           |
| Contract de recumpărare                            | —                                 | —               | 2.413                      | 2.413           | —                                 | —               | 670                        | 670             |
| Instrumente derivate                               | —                                 | —               | 25.033                     | 25.033          | —                                 | —               | 24.711                     | 24.711          |
| Pasive subordonate                                 | —                                 | —               | 9.669                      | 9.669           | —                                 | —               | 8.482                      | 8.482           |
| <b>Angajamente și garanții</b>                     | —                                 | —               | 1.056                      | 1.056           | —                                 | —               | 1.253                      | 1.253           |
| <b>Declarație de venit</b>                         |                                   |                 |                            |                 |                                   |                 |                            |                 |
| Dobânzi și venituri similare                       | —                                 | 2               | 860                        | 862             | —                                 | —               | 689                        | 689             |
| Dobândă achitabilă                                 | —                                 | (1)             | (850)                      | (851)           | (154)                             | (2)             | (321)                      | (477)           |
| Tarif net și cheltuieli cu comisioane              | —                                 | (1)             | 231                        | 230             | —                                 | —               | 264                        | 264             |
| Venit net din alte instrumente financiare la FVTPL | —                                 | —               | —                          | —               | —                                 | —               | —                          | —               |
| Alte venituri din exploatare                       | —                                 | —               | 1.003                      | 1.003           | —                                 | —               | 865                        | 865             |
| Venituri comerciale nete                           | —                                 | —               | 498                        | 498             | —                                 | 1               | 461                        | 462             |
| Venituri nete din investiții                       | —                                 | 271             | —                          | 271             | —                                 | —               | —                          | —               |
| Cheltuieli de personal                             | —                                 | —               | (1)                        | (1)             | —                                 | —               | (2)                        | (2)             |
| Alte cheltuieli                                    | —                                 | —               | (466)                      | (466)           | —                                 | (1)             | (401)                      | (402)           |

\*Reformulate în urma ajustărilor pentru anul anterior, detaliate în Nota 43.

Nu au existat tranzacții cu CitiCapital Leasing (March) Ltd în calitate de filială în anul precedent și în anul curent. Tranzacțiile cu BHW (filială) sunt de asemenea prezentate în tabelul de mai sus.

Valoarea totală contabilă a pasivelor tranzacțiilor decontate prin capitaluri proprii datorate Citigroup Inc a fost de 116 milioane USD (2023: 50 milioane USD). O plată în numerar de 38 milioane USD (2023: 26 milioane USD) a fost efectuată către Citigroup Inc în legătură cu datoria tranzacției decontate prin capitaluri proprii. A se vedea Nota 37 Planuri de stimulente pe bază de acțiuni pentru detalii suplimentare.

Grupul a plătit un dividend de 1.595 milioane USD către societatea-mamă directă, Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), constituită în Bahamas în legătură cu profiturile din 2024 în cursul anului (2023: zero USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 43. Ajustare pentru anul anterior

În urma unei revizuirii a compensării activelor și pasivelor financiare, Societatea a concluzionat că un sold al unui instrument derivat între societăți cu o altă societate Citigroup în anul precedent nu îndeplinea criteriile de compensare stabilite de IAS 32. Prin urmare, Societatea și-a reformulat conturile din 2023 în acest sens, după cum urmează:

|                                              | Grup                                                                |                          |                                                              |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                              | Conform raportării<br>inițiale<br>31 decembrie 2023<br>milioane USD | Ajustare<br>milioane USD | Conform<br>reformulării<br>31 decembrie 2023<br>milioane USD |
| <b>Active</b>                                |                                                                     |                          |                                                              |
| Numerar și echivalente de numerar            | 45.476                                                              | —                        | 45.476                                                       |
| Active comerciale                            | 7.858                                                               | —                        | 7.858                                                        |
| Instrumente financiare derivate              | 29.075                                                              | 4.646                    | 33.721                                                       |
| Instrumente derivate de acoperire            | 2                                                                   | —                        | 2                                                            |
| Investiții de portofoliu                     | 17.490                                                              | —                        | 17.490                                                       |
| Contracte de recumpărare inversă             | 15.884                                                              | —                        | 15.884                                                       |
| Credite și avansuri către bănci              | 2.529                                                               | —                        | 2.529                                                        |
| Credite și avansuri către clienți            | 25.065                                                              | —                        | 25.065                                                       |
| Alte active                                  | 10.125                                                              | —                        | 10.125                                                       |
| Active fiscale curente                       | 73                                                                  | —                        | 73                                                           |
| Fond comercial și active necorporale         | 462                                                                 | —                        | 462                                                          |
| Proprietăți și echipamente                   | 354                                                                 | —                        | 354                                                          |
| Active privind impozitul amânat              | 242                                                                 | —                        | 242                                                          |
| <b>Total active</b>                          | <b>154.635</b>                                                      | <b>4.646</b>             | <b>159.281</b>                                               |
| <b>Pasive</b>                                |                                                                     |                          |                                                              |
| Depozite de către bănci                      | 11.218                                                              | —                        | 11.218                                                       |
| Conturi de client                            | 64.891                                                              | —                        | 64.891                                                       |
| Instrumente financiare derivate              | 28.980                                                              | 4.646                    | 33.626                                                       |
| Instrumente derivate de acoperire            | 24                                                                  | —                        | 24                                                           |
| Contracte de recumpărare                     | 968                                                                 | —                        | 968                                                          |
| Pasive subordonate                           | 8.482                                                               | —                        | 8.482                                                        |
| Pasiv fiscal curent                          | 250                                                                 | —                        | 250                                                          |
| Provizioane                                  | 149                                                                 | —                        | 149                                                          |
| Datorii privind impozitul amânat             | 13                                                                  | —                        | 13                                                           |
| Alte pasive                                  | 20.091                                                              | —                        | 20.091                                                       |
| <b>Total pasive</b>                          | <b>135.066</b>                                                      | <b>4.646</b>             | <b>139.712</b>                                               |
| <b>Fonduri de capital propriu ale</b>        |                                                                     |                          |                                                              |
| Capital social                               | 11                                                                  | —                        | 11                                                           |
| Contul primelor de emisiune                  | 1.963                                                               | —                        | 1.963                                                        |
| Alte rezerve (net)                           | 5.142                                                               | —                        | 5.142                                                        |
| Rezultat reportat                            | 11.836                                                              | —                        | 11.836                                                       |
| <b>Total capitaluri proprii, cu excepția</b> | <b>18.952</b>                                                       | <b>—</b>                 | <b>18.952</b>                                                |
| <b>Participații non-control</b>              | <b>617</b>                                                          | <b>—</b>                 | <b>617</b>                                                   |
| <b>Total capitaluri proprii</b>              | <b>19.569</b>                                                       | <b>—</b>                 | <b>19.569</b>                                                |
| <b>Total pasive și capitaluri proprii</b>    | <b>154.635</b>                                                      | <b>4.646</b>             | <b>159.281</b>                                               |

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 43. Ajustare pentru anul anterior (continuare)

|                                                                         | Societate                                                        |                          |                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                         | Conform raportării inițiale<br>31 decembrie 2023<br>milioane USD | Ajustare<br>milioane USD | Conform reformulării<br>31 decembrie 2023<br>milioane USD |
| <b>Active</b>                                                           |                                                                  |                          |                                                           |
| Numerar și echivalente de numerar                                       | 45.338                                                           | —                        | 45.338                                                    |
| Active comerciale                                                       | 7.653                                                            | —                        | 7.653                                                     |
| Instrumente financiare derivate                                         | 28.061                                                           | 4.646                    | 32.707                                                    |
| Investiții de portofoliu                                                | 9.772                                                            | —                        | 9.772                                                     |
| Contracte de recumpărare inversă                                        | 11.995                                                           | —                        | 11.995                                                    |
| Credite și avansuri către bănci                                         | 2.573                                                            | —                        | 2.573                                                     |
| Credite și avansuri către clienți                                       | 20.667                                                           | —                        | 20.667                                                    |
| Acțiuni în entitățile sucursalelor                                      | 1.713                                                            | —                        | 1.713                                                     |
| Alte active                                                             | 9.483                                                            | —                        | 9.483                                                     |
| Active fiscale curente                                                  | 73                                                               | —                        | 73                                                        |
| Fond comercial și active necorporale                                    | 135                                                              | —                        | 135                                                       |
| Proprietăți și echipamente                                              | 223                                                              | —                        | 223                                                       |
| Active privind impozitul amânat                                         | 213                                                              | —                        | 213                                                       |
| <b>Total active</b>                                                     | <b>137.899</b>                                                   | <b>4.646</b>             | <b>142.545</b>                                            |
| <b>Pasive</b>                                                           |                                                                  |                          |                                                           |
| Depozite de către bănci                                                 | 10.870                                                           | —                        | 10.870                                                    |
| Conturi de client                                                       | 51.225                                                           | —                        | 51.225                                                    |
| Instrumente financiare derivate                                         | 28.132                                                           | 4.646                    | 32.778                                                    |
| Contract de recumpărare                                                 | 964                                                              | —                        | 964                                                       |
| Pasive subordonate                                                      | 8.482                                                            | —                        | 8.482                                                     |
| Pasiv fiscal curent                                                     | 134                                                              | —                        | 134                                                       |
| Provizioane                                                             | 125                                                              | —                        | 125                                                       |
| Datorii privind impozitul amânat                                        | 13                                                               | —                        | 13                                                        |
| Alte pasive                                                             | 19.157                                                           | —                        | 19.157                                                    |
| <b>Total pasive</b>                                                     | <b>119.102</b>                                                   | <b>4.646</b>             | <b>123.748</b>                                            |
| <b>Fonduri de capital propriu ale</b>                                   |                                                                  |                          |                                                           |
| Capital social                                                          | 11                                                               | —                        | 11                                                        |
| Contul primelor de emisiune                                             | 1.963                                                            | —                        | 1.963                                                     |
| Alte rezerve (net)                                                      | 5.029                                                            | —                        | 5.029                                                     |
| Rezultat reportat                                                       | 11.794                                                           | —                        | 11.794                                                    |
| Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii | 18.797                                                           | —                        | 18.797                                                    |
| <b>Total pasive și fonduri ale acționarilor</b>                         | <b>137.899</b>                                                   | <b>4.646</b>             | <b>142.545</b>                                            |

Reformularea are un impact numai asupra Declarației privind Poziția Financiară a Grupului și a Societății, astfel cum a fost prezentată mai sus, și nu are niciun impact asupra Situației veniturilor, capitalurilor proprii sau impozitelor.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 44. Societăți-mamă

Societatea este o filială a Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL”), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii.

Situațiile financiare auditate al Citigroup Inc. sunt disponibile publicului anual în conformitate cu regulamentele Comisiei pentru Titluri de Valoare și de Schimb și pot fi accesate la [http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate\\_governance.html](http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html)

### 45. Evenimente după perioada de raportare

Societatea a evaluat evenimentele ulterioare și a stabilit că nu au avut loc evenimente care să necesite ajustări ale prezentărilor noastre în situațiile financiare consolidate.

### 46. Aprobarea situațiilor financiare

Situațiile financiare ale Grupului și ale Societății au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 13 mai 2025.

# **CITIBANK EUROPE PLC**

**(Număr de înregistrare: 132781)**

## **RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ**

**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024**

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC

## Raportul auditorului independent către Administratorii Citibank Europe plc

Raport privind raportarea Țară cu Țară

### Opinie

Am auditat informațiile financiare însoțitoare Țară cu Țară („CBC”) ale Citibank Europe Plc („Grupul”) pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, în conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 („Regulamentele”) care trebuie auditat prin Regulamentul 77 din respectivele Regulamente. Informațiile financiare ale CBC prezentate la paginile [290](#) la [292](#) în Raportarea țară cu țară Citibank Europe plc (colectiv „informațiile financiare CBC”) au fost pregătite pe bază prudențială consolidată, explicată în detaliu în Baza pregătirii de la pagina [S290](#).

În opinia noastră, informațiile financiare ale CBC la 31 decembrie 2024:

- sunt pregătite în mod corespunzător, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu baza specială de pregătire stabilită la pagina [290](#) la informațiile financiare ale CBC; și
- prezintă elementele de informații financiare ale CBC care trebuie publicate în conformitate cu Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014.

### Bazele opiniei

Ne-am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) („ISA (Irlanda)”), inclusiv ISA (Irlanda) 800 și ISA (Irlanda) 805 și termenii scrisorii noastre de angajament din 28 noiembrie 2024. Responsabilitățile noastre sunt descrise în responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC din raportul nostru. Suntem independenți de Grup în conformitate cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul nostru al informațiilor financiare CBC în Irlanda, inclusiv Standardul Etic emis de Autoritatea Irlandeză de Audit și Supraveghere Contabilă (IAASA) după cum este aplicabil entităților de interes public și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe.

Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră.

### Concluzii referitoare la continuarea activității

Când am auditat informațiile financiare ale CBC, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea informațiilor financiare ale CBC este adecvată.

Evaluarea noastră a examinării de către Administrator a capacității Grupului de a continua aplicarea principiului de continuitate a activității a inclus:

- Am valorificat cunoștințele noastre despre Grup, industria serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente modelului de afaceri. Am analizat modul în care aceste riscuri ar putea afecta resursele financiare ale Grupului sau capacitatea acestuia de a continua activitatea.
- Consultând conducerea și persoanele responsabile cu guvernanta, ne-am actualizat și ne-am dezvoltat în continuare înțelegerea Grupului și a mediului său în ceea ce privește continuitatea activității. Acest proces a ajutat la identificarea oricăror evenimente și condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a continua activitatea și a determina dacă poate exista o incertitudine semnificativă;
- Am evaluat dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în viitorul previzibil. Acest lucru a fost evaluat prin compararea scenariilor negative severe, dar plauzibile, care ar putea apărea din riscurile identificate individual și colectiv cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de previziunile financiare ale Grupului.

# RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC

- Am obținut evaluarea continuității activității de către conducere pentru perioada de continuitate a activității care acoperă o perioadă de cel puțin douăsprezece luni de la data semnării prezentei opinii de audit.
- Am evaluat caracterul rezonabil al previziunilor conducerii, a luat în considerare caracterul adecvat al metodelor utilizate pentru determinarea previziunilor prin inspectarea și testarea calculelor furnizate și a contestat ipotezele-cheie care stau la baza acestor previziuni. Această evaluare a inclus aprecierea dacă ipotezele-cheie au fost rezonabile și sensibilizate la scenarii alternative și riscuri de scădere, pentru a stabili dacă în previziuni au fost incluși factori de atenuare corespunzători pentru a face față acestor riscuri.
- Am evaluat dacă analiza conducerii a identificat orice evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Grupului de a continua activitatea. Aceasta a inclus determinarea dacă metoda conducerii a fost adecvată pentru identificarea unor astfel de evenimente sau condiții.
- Am revizuit informațiile privind continuitatea activității Grupului incluse în raportul anual pentru a evalua dacă acestea sunt adecvate și conforme cu standardele de raportare.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului de a-și continua activitatea timp de cel puțin doisprezece luni de la data la care informațiile financiare ale CBC sunt autorizate pentru emitere.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport.

Cu toate acestea, deoarece nu pot fi prezise toate evenimentele sau condițiile viitoare, această declarație nu reprezintă o garanție a capacității Grupului de a continua activitatea.

## **Măsura în care auditul a fost capabil să detecteze nereguli, inclusiv fraude**

Neregulile, inclusiv fraudă, sunt cazuri de nerespectare a legilor și reglementărilor. Elaborăm proceduri în conformitate cu responsabilitățile noastre, prezentate mai jos, pentru a detecta denaturările semnificative în ceea ce privește neregulile, inclusiv fraudă. Măsura în care procedurile noastre sunt capabile să detecteze nereguli, inclusiv fraudă, este detaliată mai jos:

### Identificarea riscurilor

Procedurile noastre de identificare a riscurilor de nereguli, inclusiv de fraudă, au inclus, printre altele:

- Obținerea unei înțelegeri a cadrului legal și de reglementare aplicabil Grupului și industriei în care acesta își desfășoară activitatea și luarea în considerare a riscului de fraudă și de nerespectare a legilor și reglementărilor aplicabile. Inclusiv riscurile de nerespectare a legilor și reglementărilor legate de încălcarea legilor și reglementărilor privind criminalitatea financiară și conformitatea cu reglementările, inclusiv cerințele de raportare de reglementare și conduita în afaceri, și am luat în considerare măsura în care nerespectarea ar putea avea un efect semnificativ asupra informațiilor financiare ale CBC.
- Întrebările adresate conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta, inclusiv obținerea și revizuirea documentelor justificative, cu privire la politicile și procedurile Grupului și ale Societății referitoare la:
  - identificarea, evaluarea și respectarea legilor și regulamentelor și dacă aveau cunoștință de cazuri de neconformitate.
  - detectarea și reacția la riscurile de fraudă și dacă au cunoștință de orice fraudă reală, suspectată sau presupusă; și
  - punerea în discuție a ipotezelor făcute de conducere în estimările contabile semnificative.

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC**

- Discutarea în cadrul echipei de angajament și implicarea specialiștilor interni relevanți, dacă este necesar, cu privire la modul și locul în care ar putea apărea fraude în informațiile CBC și orice indicatori potențiali de fraudă.

## **Răspunsul auditului la riscurile identificate**

Procedurile noastre de răspuns la riscurile identificate au inclus, printre altele:

- Revizuirea informațiilor financiare ale CBC și testarea documentelor justificative pentru a evalua conformitatea cu legile și reglementările relevante discutate mai sus;
- Efectuarea de proceduri analitice pentru a identifica orice relații neobișnuite sau neașteptate care pot indica riscuri de denaturări semnificative datorate fraudei;
- Citirea proceselor-verbale ale reuniunilor persoanelor responsabile cu guvernanța și revizuirea corespondenței cu autoritățile fiscale;
- Identificarea și testarea înregistrărilor în jurnal, în special a înregistrărilor în jurnal considerate cele mai susceptibile de fraudă.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulent sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor.

Am comunicat legile, reglementările și riscurile potențiale de fraudă relevante identificate tuturor membrilor echipei misiunii și am rămas atenți la orice indiciu de fraudă sau de nerespectare a legilor și reglementărilor pe parcursul auditului.

Procedurile noastre de audit au fost concepute pentru a răspunde riscurilor de denaturare semnificativă a informațiilor financiare ale CBC, recunoscând că riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă datorată fraudei este mai mare decât riscul de a nu detecta o denaturare rezultată din eroare, deoarece fraudă poate implica ascunderea deliberată, de exemplu, prin falsificare, declarații false sau prin complicitate. Există limitări inerente ale procedurilor de audit efectuate și, cu cât neconformitatea cu legile și reglementările este mai îndepărtată de evenimentele și tranzacțiile reflectate în informațiile financiare ale CBC, cu atât este mai puțin probabil să ne dăm seama de aceasta.

## **Accentul obiectului – bază specială de pregătire**

În formarea opiniei noastre asupra informațiilor financiare ale CBC, care este nemodificată, vă atragem atenția asupra informațiilor de la pagina 181 privind baza de pregătire. Informațiile financiare CBC sunt pregătite de către Grup în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute în Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014. Prin urmare, informațiile financiare ale CTF au fost pregătite în conformitate cu un cadru cu scop special și, ca urmare, este posibil ca informațiile CTF să nu fie adecvate pentru un alt scop.

## **Responsabilități respective**

### **Responsabilitățile administratorilor pentru informațiile financiare ale CBC**

Administratorii sunt responsabili pentru: întocmirea informațiilor financiare ale CBC, în conformitate cu cerințele Regulamentelor Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 relevante pentru pregătirea informațiilor financiare ale CBC; controlul intern pe care îl consideră ca fiind necesar pentru a permite întocmirea unor informații financiare ale CBC lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă din fraudă sau eroare; evaluarea capacității Grupului de a continua prin continuitatea activității, prezentând, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care aceștia intenționează fie să lichideze Grupul, fie să înceteze operațiunile sau nu au altă alternativă realistă, decât să facă acest lucru.

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC**

## **Responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC**

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că informațiile financiare ale CBC în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem un raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza informațiilor financiare ale CBC.

O descriere mai completă a responsabilităților noastre este pusă la dispoziție pe pagina de internet IAASA la [https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description\\_of\\_auditors\\_responsibilities\\_for\\_audit.pdf](https://iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf). Această descriere face parte din raportul nostru de audit.

## **Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități**

Raportul nostru este adresat exclusiv Administratorilor Grupului, ca organism, în conformitate cu scrisoarea noastră de angajament pentru a furniza un raport în conformitate cu Regulamentul 77 al Regulamentului Uniunii Europene (cerințe de capital), 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către administratorii Grupului acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit privind informațiile financiare ale CBC și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Grupul și administratorii Grupului, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

Richard Warren-Tangney  
pentru și în numele  
BDO  
Societate de Audit Statutar  
Bloc 3, Miesian Plaza  
50-58 Baggot Street Lower  
Dublin 2  
Irlanda  
D02 Y754

14 mai 2025

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII  
CITIBANK EUROPE PLC**

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportarea Țară cu Țară

Raportarea Țară cu țară este o cerință de raportare conform Comisiei Europene, conform articolului 89 din Directiva CRD IV 2013/36/UE.

Prin acest raport, Comisia își propune să permită părților interesate să înțeleagă mai bine structurile grupurilor financiare, activitățile și prezența lor geografică și să înțeleagă plata impozitelor în funcție de locația unde are loc activitatea reală a afacerii.

Cerința prevede că toate „Băncile” și „Firmele de investiții” trebuie să raporteze anual, pentru fiecare țară în care au o unitate, date privind:

- Nume, activități, locație geografică
- Cifra de afaceri
- Numerele personalului
- Profit și pierdere înainte de impozitare
- Impozit pe profit sau pierdere
- Subvenții publice primite

După aprobarea de către consiliu, raportul va fi salvat în mod corespunzător pe website-ul Citigroup Inc, la secțiunea Relații cu investitorii.

Articolul 89 din CRD impune instituțiilor de credit să raporteze anumite informații, sucursală cu sucursală.

### Baza pregătirii:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul mediu de angajați, profitul sau pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit și subvențiile publice primite în funcție de locațiile geografice în care își desfășoară activitatea Grupului. Grupul întocmește situații financiare statutare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (UE). Prezentările CBC sunt pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de UE și în ceea ce privește domeniul de aplicare de consolidare pe o bază prudențială, așa cum este cerut de Reglementările UE privind cerințele de capital. Nu există nicio diferență între situațiile financiare statutare ale Grupului și baza prudențială de consolidare a acestora.

### Prezentarea generală a tabelului:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul de angajați, profitul și pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit sau pierdere și subvențiile publice primite. Mai jos sunt prezentate definițiile care au fost aplicate în pregătirea informațiilor din Tabelul de mai jos.

### Cifra de afaceri:

Cifra de afaceri reprezintă venitul de exploatare total, care cuprinde venitul net din dobânzi, venitul net din tarife și comisioane, venitul comercial net, venitul din dividende și alte venituri de exploatare.

### Angajați:

Reprezintă numărul mediu de angajați cu normă întreagă și cu jumătate de normă, dar excluzând orice personal de agenție și contractant.



**RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ**

**Profit și pierdere înainte de impozitare:**

Profitul și pierderea înainte de impozitare sunt raportate într-o manieră compatibilă cu cea inclusă în aceste situații financiare anuale.

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportarea Țară cu Țară (continuare)

#### Impozit pe profit:

Impozitul pe profit sau pierdere reprezintă cheltuiala cu impozitul recunoscută în contul de profit și pierdere și nu reflectă valoarea reală a impozitului pe profit plătit. În impozitul pe profit sau pierdere sunt incluse atât impozitul curent, cât și impozitul amânat.

#### Subvenții publice primite:

Subvențiile primite sunt considerate un transfer direct de fonduri, cum ar fi un grant de la un organism de stat.

#### Natura activităților:

Citibank Europe Plc. (CEP) este o instituție de credit autorizată, autorizată de Banca Centrală a Irlandei (CBI) și are sediul în Irlanda. În conformitate cu autorizarea sa de către CBI, CEP este autorizată în conformitate cu Directiva de Consolidare Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în SEE prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Sucursalele străine ale Societății sunt situate în Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Marea Britanie. În plus față de sucursalele străine, CEP are două sucursale în Polonia și Ungaria care oferă servicii de bază de operare și suport tehnologic altor societăți afiliate ale Citigroup.

Filialele Societății sunt situate în Polonia și în Regatul Unit.

O obligație de raportare țară cu țară (CBCR) a fost introdusă prin articolul 89 din Directiva EUR 2013/36/UE, cunoscută sub denumirea de Directiva IV privind cerințele de capital (CRD IV). CEP este obligată să raporteze, în mod consolidat, următoarele informații pentru fiecare perioadă de cont.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportarea Țară cu Țară (continuare)

| Consolidat                                            | Cifra de afaceri | Cifra de afaceri | Număr de angajați | Număr de angajați | Profit sau (pierdere) înainte de impozitare | Profit sau (pierdere) înainte de impozitare | (Costuri)/scuti ri fiscale pe profit sau pierdere | (Costuri)/scuti ri fiscale pe profit sau pierdere | Subvenții publice primite | Subvenții publice primite |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                       | 2024             | 2023             | 2024              | 2023              | 2024                                        | 2023                                        | 2024                                              | 2023                                              | 2024                      | 2023                      |
|                                                       | milioane USD     | milioane USD     |                   |                   | milioane USD                                | milioane USD                                | milioane USD                                      | milioane USD                                      | milioane                  | milioane                  |
| Austria                                               | 5                | 6                | 9                 | 9                 | —                                           | 2                                           | —                                                 | —                                                 | —                         | —                         |
| Belgia                                                | 10               | 9                | 15                | 15                | —                                           | 1                                           | —                                                 | —                                                 | —                         | —                         |
| Bulgaria                                              | 46               | 43               | 52                | 51                | 35                                          | 39                                          | (5)                                               | (4)                                               | —                         | —                         |
| Republica Cehă                                        | 145              | 201              | 257               | 266               | 87                                          | 125                                         | (21)                                              | 30                                                | —                         | —                         |
| Germania                                              | 136              | 114              | 145               | 143               | 56                                          | 49                                          | (12)                                              | (14)                                              | —                         | —                         |
| Danemarca                                             | 10               | 3                | 17                | 17                | 3                                           | (5)                                         | (1)                                               | 1                                                 | —                         | —                         |
| Spania                                                | 78               | 60               | 169               | 175               | 25                                          | 28                                          | (3)                                               | (4)                                               | —                         | —                         |
| Finlanda                                              | 7                | 6                | 18                | 18                | 1                                           | 1                                           | —                                                 | —                                                 | —                         | —                         |
| Franța                                                | 161              | 135              | 207               | 187               | 20                                          | 15                                          | (5)                                               | (3)                                               | —                         | —                         |
| Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord | 86               | 123              | 98                | 103               | 41                                          | 72                                          | (12)                                              | 4                                                 | —                         | —                         |
| Grecia                                                | 90               | 46               | 99                | 105               | (13)                                        | 10                                          | (3)                                               | (2)                                               | —                         | —                         |
| Ungaria                                               | 371              | 359              | 2.917             | 2.973             | 117                                         | 124                                         | (27)                                              | (46)                                              | —                         | —                         |
| Irlanda                                               | 1.895            | 1.990            | 2.660             | 2.693             | 1.228                                       | 1.209                                       | (185)                                             | (196)                                             | —                         | —                         |
| Italia                                                | 33               | 29               | 66                | 62                | 3                                           | (2)                                         | (2)                                               | (4)                                               | —                         | —                         |
| Luxemburg                                             | 234              | 222              | 251               | 251               | 91                                          | 109                                         | (25)                                              | (22)                                              | —                         | 0,099                     |
| Țările de Jos                                         | 119              | 117              | 113               | 104               | 60                                          | 77                                          | (16)                                              | (19)                                              | —                         | —                         |
| Norvegia                                              | 18               | 18               | 15                | 16                | 11                                          | 9                                           | (3)                                               | (2)                                               | —                         | —                         |
| Polonia                                               | 1.732            | 633              | 9.213             | 9.309             | 645                                         | 111                                         | 143                                               | (28)                                              | —                         | —                         |
| Portugalia                                            | 7                | 6                | 15                | 16                | 1                                           | —                                           | (1)                                               | —                                                 | —                         | —                         |
| România                                               | 184              | 158              | 167               | 181               | 137                                         | 150                                         | (24)                                              | (23)                                              | —                         | —                         |
| Suedia                                                | 54               | 38               | 104               | 98                | 1                                           | (8)                                         | —                                                 | —                                                 | —                         | —                         |
| Slovacia                                              | 33               | 31               | 40                | 41                | 19                                          | 25                                          | (8)                                               | (6)                                               | —                         | —                         |
| <b>Total</b>                                          | <b>5.454</b>     | <b>4.347</b>     | <b>16.647</b>     | <b>16.833</b>     | <b>2.568</b>                                | <b>2.141</b>                                | <b>(496)</b>                                      | <b>(398)</b>                                      | <b>—</b>                  | <b>0,099</b>              |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

0. Rezumat al indicatorilor-cheie de performanță care trebuie să fie comunicați de instituțiile de credit în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia

|                   |                                     |                                                                         |        |                                                                           |          |                                            |                                                                                                   |                                                                                            |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31 decembrie 2024 |                                     | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic (Mn USD) **     | KPI*** | Totalul activelor durabile din punct de vedere ecologic (Mn USD) ****     | KPI***** | % acoperire (în raport cu activele totale) | % din activele excluse din numărătorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.3 din Anexa V) | % din activele excluse din numitorul GAR (Articolul 7 (1) și Secțiunea 1.2.4. din Anexa V) |
| KPI principali    | Stocul de active ecologice (GAR)    | 599,30                                                                  | 0,8%   | 1.069,33                                                                  | 1,4      | 42,2                                       | 34,2                                                                                              | 57,8                                                                                       |
| 31 decembrie 2024 |                                     | Totalul activităților durabile din punct de vedere ecologic (Mn USD) ** | KPI*** | Totalul activităților durabile din punct de vedere ecologic (Mn USD) **** | KPI***** | % acoperire (în raport cu activele totale) | % din activele excluse din numărătorul GAR (Articolul 7(2) și (3) și Secțiunea 1.1.3 din Anexa V) | % din activele excluse din numitorul GAR (Articolul 7(1) și Secțiunea 1.2.4 din Anexa V)   |
| KPI suplimentari  | GAR (debit)                         | 86,60                                                                   | 1,1    | 162,86                                                                    | 2,1      | 46,7                                       | 32,7                                                                                              | 53,3                                                                                       |
|                   | Registru de tranzacționare *        |                                                                         |        |                                                                           |          |                                            |                                                                                                   |                                                                                            |
|                   | Garanții financiare                 | 40,06                                                                   | 0,3 %  | 93,93                                                                     | 0,7 %    |                                            |                                                                                                   |                                                                                            |
|                   | Active în administrare              | — %                                                                     |        |                                                                           |          |                                            |                                                                                                   |                                                                                            |
|                   | Venituri din tarife și comisioane * |                                                                         |        |                                                                           |          |                                            |                                                                                                   |                                                                                            |

\* Portofoliul de tranzacționare și veniturile din tarife și comisioane urmează să fie raportate pentru prima dată în 2026

\*\*Totalitatea activelor durabile din punct de vedere ecologic utilizate pentru KPI-ul cifrei de afaceri

\*\*\*Bazat pe KPI-ul cifrei de afaceri a contrapartidei

\*\*\*\*Totalitatea activelor durabile din punct de vedere ecologic utilizate pentru KPI CapEx

\*\*\*\*\*Bazat pe KPI CapEx al contrapartidei

\* Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

337



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Activele pentru calcularea GAR - Cifra de afaceri

|              |                                                                                                                | a                                      | b                                                                               | c   | d                                                                     | e                              | f                 | g                                                                               | h                                                                     | i                              | j                 | k                                                                               | l                                                                     | m                              | n                                                                               | o | p                                                                     | q                                                                               | r                 | s | t                                                                               | u                              | v                 | w                                                                     | x                                                                     | z                              | aa                    | ab                | ac  | ad  | ae | af |    |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|-----|-----|----|----|----|
| Milioane USD |                                                                                                                | Valoare contabilă<br>[brută]<br>totală | La 31 decembrie 2023                                                            |     |                                                                       |                                |                   |                                                                                 |                                                                       |                                |                   |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       |                   |     |     |    |    |    |
|              |                                                                                                                |                                        | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |     |                                                                       |                                |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                        |                                                                       |                                |                   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |                                                                       |                                | Economia circulară (EC)                                                         |   |                                                                       | Poluare (PPC)                                                                   |                   |   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |                                |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |                                                                       |                                |                       |                   |     |     |    |    |    |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                                                       |                                |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                                                       |                                |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                                                       |                                | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                                                                       | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |                                                                       |                                |                       |                   |     |     |    |    |    |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |     |                                                                       |                                |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                                                       |                                |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                                                       |                                | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                                                                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       |                   |     |     |    |    |    |
|              | Din care utilizarea profitului                                                                                 | Din care de tranziție                  | Din care activare                                                               |     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) | Din care utilizarea profitului | Din care activare |                                                                                 | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) | Din care utilizarea profitului | Din care activare |                                                                                 | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) | Din care utilizarea profitului | Din care activare                                                               |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) | Din care utilizarea profitului                                                  | Din care activare |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           | Din care utilizarea profitului | Din care activare |                                                                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare |     |     |    |    |    |
|              | GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor                                                    |                                        |                                                                                 |     |                                                                       |                                |                   |                                                                                 |                                                                       |                                |                   |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       |                   |     |     |    |    |    |
| 1            | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru | 14.707                                 | 844                                                                             | 144 | —                                                                     | 41                             | 86                | 15                                                                              | 11                                                                    | —                              | 7                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | 859               | 155 | —   | 41 | 93 |    |
| 2            | Entități financiare                                                                                            | 9.233                                  | 652                                                                             | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | 652               | —   | —   | —  | —  |    |
| 3            | Instituții de credit                                                                                           | 7.124                                  | 652                                                                             | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | 652               | —   | —   | —  | —  |    |
| 4            | Credite și avansuri                                                                                            | 3.498                                  | 652                                                                             | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | 652               | —   | —   | —  | —  |    |
| 5            | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                               | 3.571                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  |    |
| 6            | Instrumente de capital propriu                                                                                 | 55                                     | —                                                                               | —   |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              |                   | —                                                                               | —                                                                     |                                | —                                                                               | — | —                                                                     |                                                                                 | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   |     | —  | —  |    |
| 7            | Alte corporații financiare                                                                                     | 2.108                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  |    |
| 8            | dintre care societăți de investiții                                                                            | 1.846                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  |    |
| 9            | Credite și avansuri                                                                                            | 1.846                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  |    |
| 10           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  |    |
| 11           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              |                   | —                                                                               | —                                                                     |                                | —                                                                               | — | —                                                                     |                                                                                 | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   |     | —  | —  |    |
| 12           | din care societăți de administrare                                                                             | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 13           | Credite și avansuri                                                                                            | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 14           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 15           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              |                   | —                                                                               | —                                                                     |                                | —                                                                               | — | —                                                                     |                                                                                 | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   |     | —  | —  | —  |
| 16           | din care entități de asigurare                                                                                 | 91                                     | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 17           | Credite și avansuri                                                                                            | 91                                     | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 18           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 19           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              |                   | —                                                                               | —                                                                     |                                | —                                                                               | — | —                                                                     |                                                                                 | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   |     | —  | —  | —  |
| 20           | Entități non-financiare                                                                                        | 2.234                                  | 192                                                                             | 144 | —                                                                     | 41                             | 86                | 15                                                                              | 11                                                                    | —                              | 7                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | 207               | 155 | —   | 41 | 93 |    |
| 21           | Credite și avansuri                                                                                            | 2.234                                  | 192                                                                             | 144 | —                                                                     | 41                             | 86                | 15                                                                              | 11                                                                    | —                              | 7                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | 207 | 155 | —  | 41 | 93 |
| 22           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 23           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              |                   | —                                                                               | —                                                                     |                                | —                                                                               | — | —                                                                     |                                                                                 | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   |     | —  | —  | —  |
| 24           | Gospodării                                                                                                     | 3.240                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 25           | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                      | 1.517                                  | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 26           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                               | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 27           | din care credite pentru                                                                                        | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 28           | Finanțarea administrațiilor                                                                                    | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 29           | Finanțarea locuințelor                                                                                         | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 30           | Alte finanțări ale administrației locale                                                                       | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 31           | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                           | —                                      | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 32           | Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)                                        | 54.921                                 | —                                                                               | —   | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                                                                               | — | —                                                                     | —                                                                               | —                 | — | —                                                                               | —                              | —                 | —                                                                     | —                                                                     | —                              | —                     | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 33           | Entități financiare și non-financiare                                                                          | 30.550                                 |                                                                                 |     |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 34           | IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*               | 14.957                                 |                                                                                 |     |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 35           | Credite și avansuri                                                                                            | 14.012                                 |                                                                                 |     |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |
| 36           | din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale                                                        | 701                                    |                                                                                 |     |                                                                       | —                              | —                 | —                                                                               | —                                                                     | —                              | —                 |                                                                                 |                                                                       |                                |                                                                                 |   |                                                                       |                                                                                 |                   |   |                                                                                 |                                |                   |                                                                       |                                                                       |                                |                       | —                 | —   | —   | —  | —  | —  |

\* Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

|                                                                                              |                                                                                        | a                                | b                                                                               | c   | d                     | e                 | f                              | g                                                                               | h                 | i                              | j | k                                                                               | l                              | m | n                 | o                                                                               | p | q                 | r                              | s                                                                               | t                 | u                              | v | w                                                                               | x | z | aa  | ab                                                                    | ac | ad | ae | af |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----|-----------------------------------------------------------------------|----|----|----|----|--|
| Milioane USD                                                                                 |                                                                                        | Valoare contabilă [brută] totală | La 31 decembrie 2023                                                            |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     |                                                                       |    |    |    |    |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                  | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |     |                       |                   |                                | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                        |                   |                                |   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |                                |   |                   | Economia circulară (EC)                                                         |   |                   |                                | Poluare (PPC)                                                                   |                   |                                |   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |   |   |     | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |    |    |    |    |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                  | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                       |                   |                                | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                |   |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                   |                                | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |   |     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |    |    |    |    |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                  | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |     |                       |                   |                                | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                |   |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                   |                                | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     |                                                                       |    |    |    |    |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                  | Din care utilizarea profitului                                                  |     | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profitului |                                                                                 | Din care activare | Din care utilizarea profitului |   | Din care activare                                                               | Din care utilizarea profitului |   | Din care activare | Din care utilizarea profitului                                                  |   | Din care activare | Din care utilizarea profitului |                                                                                 | Din care activare | Din care utilizarea profitului |   | Din care activare                                                               |   |   |     |                                                                       |    |    |    |    |  |
| 37                                                                                           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                       | —                                |                                                                                 |     |                       | —                 | —                              | —                                                                               |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| 38                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | 918                              |                                                                                 |     |                       | —                 | —                              | —                                                                               |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| 39                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 27                               |                                                                                 |     |                       | —                 | —                              | —                                                                               |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| 40                                                                                           | Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD | 15.593                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 41                                                                                           | Credite și avansuri                                                                    | 15.444                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 42                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | —                                |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 43                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 149                              |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 44                                                                                           | Instrumente derivate                                                                   | 4.648                            |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 45                                                                                           | Împrumuturi interbancare la                                                            | 9.094                            |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 46                                                                                           | Numerar și active legate de                                                            | 116                              |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 47                                                                                           | Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial,                                  | 10.513                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 48                                                                                           | Total active GAR                                                                       | 69.628                           | 844                                                                             | 144 | —                     | 41                | 86                             | 15                                                                              | 11                | —                              | 7 | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | 859 | 155                                                                   | —  | 41 | 93 |    |  |
| 49                                                                                           | Active neacoperite pentru calcularea GAR                                               | 89.653                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 50                                                                                           | Administrațiile centrale și emitenții supranaționali                                   | 24.523                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 51                                                                                           | Expunerea băncilor centrale                                                            | 40.528                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 52                                                                                           | Registru de tranzacționare                                                             | 24.602                           |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   | —   | —                                                                     | —  | —  | —  |    |  |
| 53                                                                                           | Total active                                                                           | 159.281                          | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | —   | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD |                                                                                        |                                  |                                                                                 |     |                       |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |                                |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                |                                                                                 |                   |                                |   |                                                                                 |   |   |     |                                                                       |    |    |    |    |  |
| 54                                                                                           | Garanții financiare                                                                    | 14.542                           | 94                                                                              | 28  | —                     | 2                 | 25                             | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | 94  | 28                                                                    | —  | 2  | 25 |    |  |
| 55                                                                                           | Active în administrare                                                                 | —                                | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | —   | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| 56                                                                                           | Dintre care titluri de creanță                                                         | —                                | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | —   | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |
| 57                                                                                           | Din care instrumente de capitaluri                                                     | —                                | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | —                              | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                              | —                                                                               | —                 | —                              | — | —                                                                               | — | — | —   | —                                                                     | —  | —  | —  | —  |  |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Active pentru calcularea GAR - CAPEX

|              |                                                                                                                | a                                      | b                                                                               | c     | d                     | e   | f                 | g                                                                               | h  | i                     | j                                                                               | k                 | l                                | m                                                                               | n                     | o   | p                                                                               | q                                | r | s                                                                               | t | u                 | v                                                                     | w | x                     | z | aa                | ab                               | ac    | ad                    | ae  | af                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|---|-------------------|----------------------------------|-------|-----------------------|-----|-------------------|
| Milioane USD |                                                                                                                | La 31 decembrie 2024                   |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
|              |                                                                                                                | Valoare contabilă<br>[brută]<br>totală | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |       |                       |     |                   | Adaptarea la schimbările climatice                                              |    |                       | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |                   |                                  | Economia circulară (EC)                                                         |                       |     | Poluare (PPC)                                                                   |                                  |   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |   |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                       |     |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |    |                       | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                  | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |     | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                  |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |       |                       |     |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |    |                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                  | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                       |     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                  |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care utilizarea profiturilor                                                |       | Din care de tranziție |     | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |    | Din care de tranziție |                                                                                 | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor |                                                                                 | Din care de tranziție |     | Din care activare                                                               | Din care utilizarea profiturilor |   | Din care de tranziție                                                           |   | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                      |   | Din care de tranziție |   | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor |       | Din care de tranziție |     | Din care activare |
|              | GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor                                                    |                                        |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
| 1            | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru | 14.316                                 | 2.609                                                                           | 1.057 | —                     | 102 | 516               | 122                                                                             | 13 | —                     | 3                                                                               | 4                 | —                                | —                                                                               | —                     | 267 | —                                                                               | —                                | — | 25                                                                              | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | 3.026                            | 1.069 | —                     | 102 | 519               |
| 2            | Entități financiare                                                                                            | 4.721                                  | 633                                                                             | 53    | —                     | 11  | 14                | 9                                                                               | 2  | —                     | 1                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 642               | 54                               | —     | 11                    | 15  |                   |
| 3            | Instituții de credit                                                                                           | 296                                    | 5                                                                               | 2     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 5                 | 2                                | —     | —                     | —   |                   |
| 4            | Credite și avansuri                                                                                            | 296                                    | 5                                                                               | 2     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 5                 | 2                                | —     | —                     | —   |                   |
| 5            | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                               | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 6            | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 7            | Alte corporații financiare                                                                                     | 4.425                                  | 628                                                                             | 50    | —                     | 11  | 14                | 9                                                                               | 2  | —                     | 1                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 637               | 52                               | —     | 11                    | 15  |                   |
| 8            | dintre care societăți de investiții                                                                            | 4.339                                  | 602                                                                             | 43    | —                     | 11  | 9                 | 4                                                                               | 2  | —                     | 1                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 605               | 45                               | —     | 11                    | 10  |                   |
| 9            | Credite și avansuri                                                                                            | 4.339                                  | 602                                                                             | 43    | —                     | 11  | 9                 | 4                                                                               | 2  | —                     | 1                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 605               | 45                               | —     | 11                    | 10  |                   |
| 10           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 11           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 12           | din care societăți de administrare                                                                             | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 13           | Credite și avansuri                                                                                            | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 14           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 15           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 16           | din care entități de asigurare                                                                                 | 3                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 17           | Credite și avansuri                                                                                            | 3                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 18           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 19           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 20           | Entități non-financiare                                                                                        | 6.734                                  | 1.977                                                                           | 1.004 | —                     | 90  | 501               | 112                                                                             | 11 | —                     | 3                                                                               | 4                 | —                                | —                                                                               | —                     | 267 | —                                                                               | —                                | — | 25                                                                              | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 2.384             | 1.015                            | —     | 90                    | 504 |                   |
| 21           | Credite și avansuri                                                                                            | 6.680                                  | 1.976                                                                           | 1.004 | —                     | 90  | 501               | 112                                                                             | 11 | —                     | 3                                                                               | 4                 | —                                | —                                                                               | —                     | 267 | —                                                                               | —                                | — | 25                                                                              | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | 2.384             | 1.015                            | —     | 90                    | 504 |                   |
| 22           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 23           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | 55                                     | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 24           | Gospodării                                                                                                     | 2.861                                  | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 25           | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                      | 890                                    | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 26           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                               | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 27           | din care credite pentru                                                                                        | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 28           | Finanțarea administrațiilor                                                                                    | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 29           | Finanțarea locuințelor                                                                                         | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 30           | Alte finanțări ale administrației locale                                                                       | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 31           | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                           | —                                      | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 32           | Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)                                        | 61.086                                 | —                                                                               | —     | —                     | —   | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                                                                               | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | —   | —                                                                               | —                                | — | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | — | —                     | — | —                 | —                                | —     | —                     | —   |                   |
| 33           | Entități financiare și non-financiare                                                                          | 35.348                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
| 34           | IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*               | 23.935                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
| 35           | Credite și avansuri                                                                                            | 19.060                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |
| 36           | din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale                                                        | 1.549                                  |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |                                                                                 |                   |                                  |                                                                                 |                       |     |                                                                                 |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |   |                       |   |                   |                                  |       |                       |     |                   |

\*Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

|                                                                                              |                                                                                        | a                                      | b                                                                               | c     | d                     | e   | f                 | g                                                                               | h  | i                     | j  | k                                                                               | l                                | m | n                     | o                                                                               | p                 | q                                | r | s                                                                               | t | u                 | v                                | w                                                                               | x                     | z | aa                | ab                                                                    | ac    | ad                    | ae  | af                |                                  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----|-------------------|----------------------------------|--|
| Milioane USD                                                                                 |                                                                                        | Valoare contabilă<br>[brută]<br>totală | La 31 decembrie 2024                                                            |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |       |                       |     |                   | Adaptarea la schimbările climatice                                              |    |                       |    | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |                                  |   |                       | Economia circulară (EC)                                                         |                   |                                  |   | Poluare (PPC)                                                                   |   |                   |                                  | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |                       |   |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |       |                       |     |                   |                                  |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                       |     |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |    |                       |    | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                  |   |                       | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                  |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                   |                                  | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |       |                       |     |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |    |                       |    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                  |   |                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                  |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                   |                                  | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                       |   |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |       |                       |     |                   |                                  |  |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Din care utilizarea profiturilor                                                |       | Din care de tranziție |     | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |    | Din care de tranziție |    | Din care activare                                                               | Din care utilizarea profiturilor |   | Din care de tranziție |                                                                                 | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor |   | Din care de tranziție                                                           |   | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor |                                                                                 | Din care de tranziție |   | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                      |       | Din care de tranziție |     | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor |  |
| 37                                                                                           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                       | —                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 38                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | 4.855                                  |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 39                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 20                                     |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 40                                                                                           | Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD | 11.413                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 41                                                                                           | Credite și avansuri                                                                    | 11.406                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 42                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | 6                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 43                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 1                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 44                                                                                           | Instrumente derivate                                                                   | 4.308                                  |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 45                                                                                           | Împrumuturi interbancare la                                                            | 12.164                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 46                                                                                           | Numerar și active legate de                                                            | 128                                    |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 47                                                                                           | Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial,                                  | 9.138                                  |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 48                                                                                           | Total active GAR                                                                       | 75.402                                 | 2.609                                                                           | 1.057 | —                     | 102 | 516               | 122                                                                             | 13 | —                     | 3  | 4                                                                               | —                                | — | —                     | 267                                                                             | —                 | —                                | — | 25                                                                              | — | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | — | —                 | 3.026                                                                 | 1.069 | —                     | 102 | 519               |                                  |  |
| 49                                                                                           | Active neacoperite pentru calcularea GAR                                               | 103.425                                |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 50                                                                                           | Administrațiile centrale și emitenții supranaționali                                   | 31.190                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 51                                                                                           | Expunerea băncilor centrale                                                            | 39.288                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 52                                                                                           | Registru de tranzacționare                                                             | 32.947                                 |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 53                                                                                           | Total active                                                                           | 178.827                                | 2.609                                                                           | 1.057 | —                     | 102 | 516               | 122                                                                             | 13 | —                     | 3  | 4                                                                               | —                                | — | —                     | 267                                                                             | —                 | —                                | — | 25                                                                              | — | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | — | —                 | 3.026                                                                 | 1.069 | —                     | 102 | 519               |                                  |  |
| Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD |                                                                                        |                                        |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 54                                                                                           | Garanții financiare                                                                    | 2.007                                  | 226                                                                             | 78    | —                     | 6   | 44                | 42                                                                              | 16 | —                     | 14 | —                                                                               | —                                | — | —                     | 10                                                                              | —                 | —                                | — | 5                                                                               | — | —                 | —                                | —                                                                               | —                     | — | —                 | 284                                                                   | 94    | —                     | 6   | 57                |                                  |  |
| 55                                                                                           | Active în administrare                                                                 | —                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 56                                                                                           | Dintre care titluri de creanță                                                         | —                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |
| 57                                                                                           | Din care instrumente de capitaluri                                                     | —                                      |                                                                                 |       |                       |     |                   |                                                                                 |    |                       |    |                                                                                 |                                  |   |                       |                                                                                 |                   |                                  |   |                                                                                 |   |                   |                                  |                                                                                 |                       |   |                   |                                                                       |       |                       |     |                   |                                  |  |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

1.Active pentru calcularea GAR - CAPEX

|              |                                                                                                                | a                                      | b                                                                               | c   | d                     | e                 | f                                                                               | g  | h                     | i                 | j                                                                               | k | l                     | m                 | n                                                                               | o | p                     | q                 | r                                                                               | s | t                     | u                 | v                                                                               | w | x                     | z                 | aa                                                                    | ab  | ac                    | ad                | ae | af  |  |  |  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-------------------|----|-----|--|--|--|
| Milioane USD |                                                                                                                | Valoare contabilă<br>[brută]<br>totală | La 31 decembrie 2023                                                            |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
|              |                                                                                                                |                                        | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |     |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice                                              |    |                       |                   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |   |                       |                   | Economia circulară (EC)                                                         |   |                       |                   | Poluare (PPC)                                                                   |   |                       |                   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |   |                       |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |    |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |     |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |    |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
|              |                                                                                                                |                                        | Din care utilizarea profiturilor                                                |     | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |    | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |   | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |   | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |   | Din care de tranziție | Din care activare | Din care utilizarea profiturilor                                                |   | Din care de tranziție | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |     | Din care de tranziție | Din care activare |    |     |  |  |  |
|              | GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor                                                    |                                        |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
| 1            | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru | 14.707                                 | 439                                                                             | 234 | —                     | 47                | 97                                                                              | 62 | 48                    | —                 | 20                                                                              | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 501 | 282                   | —                 | 47 | 117 |  |  |  |
| 2            | Entități financiare                                                                                            | 9.233                                  | 136                                                                             | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 136 | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 3            | Instituții de credit                                                                                           | 7.124                                  | 136                                                                             | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 136 | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 4            | Credite și avansuri                                                                                            | 3.498                                  | 117                                                                             | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 117 | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 5            | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                               | 3.571                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 6            | Instrumente de capital propriu                                                                                 | 55                                     | 19                                                                              | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 19  | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 7            | Alte corporații financiare                                                                                     | 2.108                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 8            | dintre care societăți de investiții                                                                            | 1.846                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 9            | Credite și avansuri                                                                                            | 1.846                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 10           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 11           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 12           | din care societăți de administrare                                                                             | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 13           | Credite și avansuri                                                                                            | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 14           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 15           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 16           | din care entități de asigurare                                                                                 | 91                                     | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 17           | Credite și avansuri                                                                                            | 91                                     | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 18           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 19           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 20           | Entități non-financiare                                                                                        | 2.234                                  | 303                                                                             | 234 | —                     | 47                | 97                                                                              | 62 | 48                    | —                 | 20                                                                              | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 365 | 282                   | —                 | 47 | 117 |  |  |  |
| 21           | Credite și avansuri                                                                                            | 2.234                                  | 303                                                                             | 234 | —                     | 47                | 97                                                                              | 62 | 48                    | —                 | 20                                                                              | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | 365 | 282                   | —                 | 47 | 117 |  |  |  |
| 22           | Titluri de creanță, inclusiv                                                                                   | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 23           | Instrumente de capital propriu                                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 24           | Gospodării                                                                                                     | 3.240                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 25           | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                      | 1.517                                  | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 26           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                               | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 27           | din care credite pentru                                                                                        | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 28           | Finanțarea administrațiilor                                                                                    | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 29           | Finanțarea locuințelor                                                                                         | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 30           | Alte finanțări ale administrației locale                                                                       | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 31           | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                           | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 32           | Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)                                        | 54.921                                 | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                               | — | —                     | —                 | —                                                                     | —   | —                     | —                 | —  | —   |  |  |  |
| 33           | Entități financiare și non-financiare                                                                          | 30.550                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
| 34           | IMM-uri și NFC-uri (altele decât IMM-uri) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD*               | 14.957                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
| 35           | Credite și avansuri                                                                                            | 14.012                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |
| 36           | din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale                                                        | 701                                    |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                                 |   |                       |                   |                                                                       |     |                       |                   |    |     |  |  |  |

\*Sunt incluse și expunerile față de societățile financiare.

|                                                                                              |                                                                                        | a                                      | b                                                                               | c   | d                     | e                 | f                                                                               | g  | h                 | i                                                                     | j                                                                               | k                 | l                                                                     | m | n                                                                               | o                                                                     | p | q                 | r                                                                               | s | t                 | u                                                                     | v                                                                               | w                 | x                                                                     | z | aa                                                                    | ab                                                                    | ac  | ad                | ae | af  |   |   |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|----|-----|---|---|---|---|---|
|                                                                                              |                                                                                        | La 31 decembrie 2023                   |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     |   |   |   |   |   |
|                                                                                              |                                                                                        | Valoare contabilă<br>[brută]<br>totală | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                      |     |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice                                              |    |                   |                                                                       | Resursele acvatice și marine (WTR)                                              |                   |                                                                       |   | Economia circulară (EC)                                                         |                                                                       |   |                   | Poluare (PPC)                                                                   |   |                   |                                                                       | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                              |                   |                                                                       |   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                              |                                                                       |     |                   |    |     |   |   |   |   |   |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                       |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |    |                   |                                                                       | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                                                       |   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                                                       |   |                   | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |   |                   |                                                                       | Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                                                       |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |                                                                       |     |                   |    |     |   |   |   |   |   |
| Milioane USD                                                                                 |                                                                                        |                                        | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |     |                       |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |    |                   |                                                                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                                                       |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                                                                       |   |                   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   |                   |                                                                       | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |                   |                                                                       |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |                                                                       |     |                   |    |     |   |   |   |   |   |
|                                                                                              |                                                                                        |                                        | Din care utilizarea profiturilor                                                |     | Din care de tranziție | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |    | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |                                                                                 | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |   | Din care activare                                                               | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |   | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)           |   | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |                                                                                 | Din care activare | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |   | Din care activare                                                     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie) |     | Din care activare |    |     |   |   |   |   |   |
| 37                                                                                           | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                       | —                                      |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 38                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | 918                                    |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 39                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 27                                     |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 40                                                                                           | Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD | 15.593                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 41                                                                                           | Credite și avansuri                                                                    | 15.444                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 42                                                                                           | Titluri de creanță                                                                     | —                                      |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 43                                                                                           | Instrumente de capital propriu                                                         | 149                                    |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 44                                                                                           | Instrumente derivate                                                                   | 4.648                                  |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 45                                                                                           | Împrumuturi interbancare la                                                            | 9.094                                  |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 46                                                                                           | Numerar și active legate de                                                            | 116                                    |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 47                                                                                           | Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial,                                  | 10.513                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 48                                                                                           | Total active GAR                                                                       | 69.628                                 | 439                                                                             | 234 | —                     | 47                | 97                                                                              | 62 | 48                | —                                                                     | 20                                                                              | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | 501                                                                   | 282 | —                 | 47 | 117 |   |   |   |   |   |
| 49                                                                                           | Active neacoperite pentru calcularea GAR                                               | 89.653                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 50                                                                                           | Administrațiile centrale și emitenții supranaționali                                   | 24.523                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 51                                                                                           | Expunerea băncilor centrale                                                            | 40.528                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 52                                                                                           | Registru de tranzacționare                                                             | 24.602                                 |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     | — | — | — | — | — |
| 53                                                                                           | Total active                                                                           | 159.281                                | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | —                                                                     | —   | —                 | —  | —   |   |   |   |   |   |
| Expuneri în afara bilanțului - Entități care fac obiectul obligațiilor de publicare ale NFRD |                                                                                        |                                        |                                                                                 |     |                       |                   |                                                                                 |    |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                                 |                                                                       |   |                   |                                                                                 |   |                   |                                                                       |                                                                                 |                   |                                                                       |   |                                                                       |                                                                       |     |                   |    |     |   |   |   |   |   |
| 54                                                                                           | Garanții financiare                                                                    | 14.542                                 | 60                                                                              | 29  | —                     | 3                 | 23                                                                              | 7  | 3                 | —                                                                     | 2                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | 67                                                                    | 32  | —                 | 3  | 25  |   |   |   |   |   |
| 55                                                                                           | Active în administrare                                                                 | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | —                                                                     | —   | —                 | —  | —   | — |   |   |   |   |
| 56                                                                                           | Dintre care titluri de creanță                                                         | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | —                                                                     | —   | —                 | —  | —   | — |   |   |   |   |
| 57                                                                                           | Din care instrumente de capitaluri                                                     | —                                      | —                                                                               | —   | —                     | —                 | —                                                                               | —  | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                               | —                                                                     | — | —                 | —                                                                               | — | —                 | —                                                                     | —                                                                               | —                 | —                                                                     | — | —                                                                     | —                                                                     | —   | —                 | —  | —   | — |   |   |   |   |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

2. Informații sectoriale GAR Cifra de afaceri

|                                                              |                                                                         | a                                               | b                                                    | c                                         | d                                                    | e                                               | f                                                    | g                                         | h                                                    | i                                               | j                                                    | k                                         | l                                                    | m                                               | n                                                   | o                                         | p                                                   | q                                               | r                                                    | s                                         | t                                                    | u                                               | v                                                    | w                                         | x                                                    | y                                               | z                                                    | aa                                        | ab                                                                                |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              |                                                                         | La 31 decembrie 2024                            |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                     |                                           |                                                     |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                                                   |
|                                                              |                                                                         | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)      |                                                      |                                           |                                                      | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)        |                                                      |                                           |                                                      | Resursele acvatice și marine (WTR)              |                                                      |                                           |                                                      | Economia circulară (EC)                         |                                                     |                                           |                                                     | Poluare (PPC)                                   |                                                      |                                           |                                                      | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)              |                                                      |                                           |                                                      | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)        |                                                      |                                           |                                                                                   |
| Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă) |                                                                         | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                     | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                                                   |
|                                                              |                                                                         | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                                                   |
|                                                              |                                                                         | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1                                                            | B6.2.0 - Extracția de gaze naturale                                     | 19                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 19                                              | 3                                                    |                                           |                                                                                   |
| 2                                                            | C13.9.6 - Fabricarea altor textile tehnice și industriale               | 12                                              | 1                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 14                                              | 1                                                    |                                           |                                                                                   |
| 3                                                            | C20.5.9 - Fabricarea altor produse chimice n.c.a.                       | 11                                              | —                                                    |                                           |                                                      | 19                                              | 2                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 30                                              | 2                                                    |                                           |                                                                                   |
| 4                                                            | C23.5.1 - Fabricarea cimentului                                         | 20                                              | —                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 22                                              | —                                                    |                                           |                                                                                   |
| 5                                                            | C24.4.2 - Producția de aluminiu                                         | 27                                              | 27                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 28                                              | 28                                                   |                                           |                                                                                   |
| 6                                                            | C24.5.2 - Turnarea oțelului                                             | 24                                              | 24                                                   |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 25                                              | 24                                                   |                                           |                                                                                   |
| 7                                                            | C26.1.1 - Fabricarea de componente electronice                          | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 14                                              | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 14                                              | —                                                    |                                           |                                                                                   |
| 8                                                            | C26.3.0 - Fabricarea echipamentelor de comunicații                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 20                                              | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 20                                              | —                                                    |                                           |                                                                                   |
| 9                                                            | C27.1.1 - Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor   | 36                                              | 23                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 36                                              | 23                                                   |                                           |                                                                                   |
| 10                                                           | C27.4.0 - Fabricarea echipamentelor electrice de iluminat               | 13                                              | 1                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 15                                              | 1                                                    |                                           |                                                                                   |
| 11                                                           | C27.5.1 - Fabricarea aparatelor electrocasnice                          | 27                                              | 2                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 87                                              | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 114                                             | 2                                                    |                                           |                                                                                   |
| 12                                                           | C27.9.0 - Fabricarea altor echipamente electrice                        | 34                                              | 6                                                    |                                           |                                                      | 5                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 6                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 46                                              | 6                                                    |                                           |                                                                                   |
| 13                                                           | C28.2.9 - Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.                  | 14                                              | 2                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 3                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 17                                              | 2                                                    |                                           |                                                                                   |
| 14                                                           | C28.9.2 - Fabricarea utilajelor pentru minierit, cariere și construcții | 14                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 8                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 22                                              | 3                                                    |                                           |                                                                                   |
| 15                                                           | C29.1.0 - Fabricarea autovehiculelor                                    | 80                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 80                                              | —                                                    |                                           |                                                                                   |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

|                                                              |                                                                                              | a                                               | b                                                    | c                                         | d                                                    | e                                               | f                                                    | g                                         | h                                                    | i                                               | j                                                    | k                                         | l                                                    | m                                               | n                                                   | o                                         | p                                                   | q                                               | r                                                    | s                                         | t                                                    | u                                               | v                                                    | w                                         | x                                                    | y                                               | z                                                    | aa                                        | ab                                                                                |        |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                              |                                                                                              | La 31 decembrie 2024                            |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                     |                                           |                                                     |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                                                   |        |
| Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă) |                                                                                              | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)      |                                                      |                                           |                                                      | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)        |                                                      |                                           |                                                      | Resursele acvatice și marine (WTR)              |                                                      |                                           |                                                      | Economia circulară (EC)                         |                                                     |                                           |                                                     | Poluare (PPC)                                   |                                                      |                                           |                                                      | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)              |                                                      |                                           |                                                      | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)        |                                                      |                                           |                                                                                   |        |
|                                                              |                                                                                              | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                     | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                                                   |        |
|                                                              |                                                                                              | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                                                   |        |
|                                                              |                                                                                              | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mn USD |
| 16                                                           | C29.2.0 - Fabricarea de caroserii pentru autovehicule; fabricarea de remorci și semi-remorci | 10                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | 3                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 13                                                   | 3                                         |                                                                                   |        |
| 17                                                           | C29.3.2 - Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule                            | 18                                              | 16                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 1                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 19                                                   | 16                                        |                                                                                   |        |
| 18                                                           | C32.5.0 - Fabricarea de instrumente și consumabile medicale și dentare                       | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 50                                              | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 50                                                   | —                                         |                                                                                   |        |
| 19                                                           | D35.1.1 - Producția de energie electrică                                                     | 35                                              | 31                                                   |                                           |                                                      | 19                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 54                                                   | 31                                        |                                                                                   |        |
| 20                                                           | D35.1.3 - Distribuția de energie electrică                                                   | 240                                             | 172                                                  |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 240                                                  | 172                                       |                                                                                   |        |
| 21                                                           | D35.3.0 - Alimentarea cu abur și aer condiționat                                             | 112                                             | 79                                                   |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 4                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 8                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | 12                                              | —                                                    |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | 137                                                  | 80                                        |                                                                                   |        |
| 22                                                           | F42.9.9 - Construcția altor proiecte de inginerie civilă n.c.a.                              | 30                                              | 19                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 7                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 39                                                   | 19                                        |                                                                                   |        |
| 23                                                           | F43.9.9 - Alte activități specializate în construcții n.c.a.                                 | 19                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 19                                                   | 4                                         |                                                                                   |        |
| 24                                                           | G46.5.2 - Comerț cu ridicata de componente și echipamente electronice și de telecomunicații  | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 25                                              | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 25                                                   | —                                         |                                                                                   |        |
| 25                                                           | G46.7.2 - Comerț cu ridicata al metalelor și minereurilor                                    | 13                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 13                                                   | —                                         |                                                                                   |        |
| 26                                                           | H50.2.0 - Transport maritim și de coastă de mărfuri                                          | 18                                              | 1                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 18                                                   | 1                                         |                                                                                   |        |
| 27                                                           | J60.2.0 - Activități de programare și difuzare a programelor de                              | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 19                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 1                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 19                                                   | —                                         |                                                                                   |        |
| 28                                                           | J61.1.0 - Activități de telecomunicații                                                      | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 43                                              | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 45                                                   | —                                         |                                                                                   |        |
| 29                                                           | K64.9.1 - Leasing financiar                                                                  | 304                                             | 38                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 304                                                  | 38                                        |                                                                                   |        |
| 30                                                           | M70.1.0 - Activități ale direcțiilor                                                         | 73                                              | 42                                                   |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                    | —                                         |                                                      | 54                                              | —                                                   |                                           | —                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         |                                                      | —                                               | 130                                                  | 42                                        |                                                                                   |        |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

|                                                              |                                                                              | a                                               | b                                                    | c                                         | d                                                    | e      | f                                                    | g                                               | h                                                    | i                                         | j                                                    | k      | l                                                   | m                                               | n                                                   | o                                         | p                                                    | q      | r                                                    | s                                               | t                                                    | u                                         | v                                                    | w      | x                                                                                 | y                          | z                                                                                 | aa | ab |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----|----|
|                                                              |                                                                              | La 31 decembrie 2024                            |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                     |                                                 |                                                     |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                                                   |                            |                                                                                   |    |    |
| Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă) |                                                                              | Minimizarea schimbărilor climatice (CCM)        |                                                      |                                           | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)             |        |                                                      | Resursele acvatice și marine (WTR)              |                                                      |                                           | Economia circulară (EC)                              |        |                                                     | Poluare (PPC)                                   |                                                     |                                           | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                   |        |                                                      | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)        |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                                                   |                            |                                                                                   |    |    |
|                                                              |                                                                              | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |        | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |        | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD           | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |        | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |        | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD                                         |                            |                                                                                   |    |    |
|                                                              |                                                                              | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                | Valoare contabilă [brută]*                           |        | Valoare contabilă [brută]*                           | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                | Valoare contabilă [brută]*                           |        | Valoare contabilă [brută]*                          | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                | Valoare contabilă [brută]*                           |        | Valoare contabilă [brută]*                           | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                | Valoare contabilă [brută]*                           |        | Valoare contabilă [brută]*                                                        | Valoare contabilă [brută]* |                                                                                   |    |    |
|                                                              |                                                                              | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mn USD                     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |    |    |
| 31                                                           | M74.9.0 - Alte activități profesionale, științifice și tehnice n.c.a.        | 4                                               | 4                                                    |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           | 9                                                    |        |                                                     |                                                 |                                                     |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                                                   | 14                         | 4                                                                                 |    |    |
| 32                                                           | N77.3.9 - Închirieri de alte utilaje, echipamente și bunuri corporale n.c.a. | 36                                              |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           | 4                                                    |        |                                                     |                                                 |                                                     |                                           |                                                      |        |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                                                   | 40                         |                                                                                   |    |    |
|                                                              | Toate celelalte sectoare**                                                   | 124                                             | 47                                                   |                                           |                                                      | 22     | 8                                                    |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                     | 36                                              |                                                     |                                           |                                                      | 8      |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |        |                                                                                   | 190                        | 55                                                                                |    |    |

\*Prezentate ca expunere la sectoarele relevante pentru Taxonomie (eligibile pentru Taxonomie).

\*\*Repartizarea pe sectoare este furnizată pentru toate expunerile eligibile care acoperă până la 90% din expunerea totală eligibilă din Modelul 1 - Active acoperite

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

2. Informații sectoriale GAR CapEx

|                                                              |                                                                                                    | a                                               | b                                                    | c                                         | d                                                    | e                                               | f                                                    | g                                         | h                                                    | i                                               | j                                                    | k                                         | l                                                    | m                                               | n                                                   | o                                         | p                                                   | q                                               | r                                                    | s                                         | t                                                    | u                                               | v                                                    | w                                         | x                                                    | y                                               | z                                                                                 | aa                                        | ab                                                                                |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              |                                                                                                    | La 31 decembrie 2024                            |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                     |                                           |                                                     |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                                                   |                                           |                                                                                   |
| Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă) |                                                                                                    | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)      |                                                      |                                           |                                                      | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)        |                                                      |                                           |                                                      | Resursele acvatice și marine (WTR)              |                                                      |                                           |                                                      | Economia circulară (EC)                         |                                                     |                                           |                                                     | Poluare (PPC)                                   |                                                      |                                           |                                                      | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)              |                                                      |                                           |                                                      | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)        |                                                                                   |                                           |                                                                                   |
|                                                              |                                                                                                    | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                     | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                                                   | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                                                   |
|                                                              |                                                                                                    | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                                                   | Valoare contabilă [brută]*                |                                                                                   |
|                                                              |                                                                                                    | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |
| 1                                                            | B6.2.0 - Extracția de gaze naturale                                                                | 49                                              | 42                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 49                                              | 42                                                                                |                                           |                                                                                   |
| 2                                                            | C11.0.5 - Fabricarea berii                                                                         | 17                                              | 10                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 17                                              | 10                                                                                |                                           |                                                                                   |
| 3                                                            | C11.0.7 - Fabricarea băuturilor răcoritoare; producția de ape minerale și alte băuturi răcoritoare | 32                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 32                                              | —                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 4                                                            | C13.9.6 - Fabricarea altor textile tehnice și industriale                                          | 12                                              | 1                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 12                                              | 1                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 5                                                            | C19.2.0 - Fabricarea produselor obținute din prelucrarea                                           | 21                                              | 15                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 21                                              | 15                                                                                |                                           |                                                                                   |
| 6                                                            | C20.5.9 - Fabricarea altor produse chimice n.c.a.                                                  | 18                                              | —                                                    |                                           |                                                      | 19                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 18                                              | —                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 7                                                            | C21.2.0 - Fabricarea preparatelor farmaceutice                                                     | 17                                              | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 17                                              | —                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 8                                                            | C23.5.1 - Fabricarea cimentului                                                                    | 25                                              | 5                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 25                                              | 5                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 9                                                            | C24.4.2 - Producția de aluminiu                                                                    | 33                                              | 32                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 33                                              | 32                                                                                |                                           |                                                                                   |
| 10                                                           | C26.3.0 - Fabricarea echipamentelor de comunicații                                                 | 3                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 20                                              | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 3                                               | —                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 11                                                           | C27.1.1 - Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor                              | 36                                              | 22                                                   |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 36                                              | 22                                                                                |                                           |                                                                                   |
| 12                                                           | C27.4.0 - Fabricarea echipamentelor electrice de                                                   | 13                                              | 1                                                    |                                           |                                                      | 2                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 13                                              | 1                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 13                                                           | C27.5.1 - Fabricarea aparatelor electrocasnice                                                     | 27                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 56                                              | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 27                                              | 3                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 14                                                           | C27.9.0 - Fabricarea altor echipamente electrice                                                   | 35                                              | 6                                                    |                                           |                                                      | 5                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 7                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 35                                              | 6                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 15                                                           | C28.2.9 - Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.                                             | 22                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 22                                              | 3                                                                                 |                                           |                                                                                   |
| 16                                                           | C28.9.2 - Fabricarea utilajelor pentru minerit, cariere și construcții                             | 18                                              | 3                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 1                                               | —                                                   |                                           |                                                     | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | —                                               | —                                                    |                                           |                                                      | 18                                              | 3                                                                                 |                                           |                                                                                   |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

|    |                                                                                                                       | a                                               | b                                                    | c                                         | d                                                    | e                                               | f                                                    | g                                         | h                                                    | i                                               | j                                                    | k                                         | l                                                    | m                                               | n                                                   | o                                         | p                                                   | q                                               | r                                                    | s                                         | t                                                    | u                                               | v                                                    | w                                         | x                                                    | y                                               | z                                                    | aa                                        | ab                                                                                |    |     |     |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----|-----|-----|
|    |                                                                                                                       | La 31 decembrie 2024                            |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                     |                                           |                                                     |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                      |                                                 |                                                      |                                           |                                                                                   |    |     |     |
|    | Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)                                                          | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)      |                                                      |                                           |                                                      | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)        |                                                      |                                           |                                                      | Resursele acvatice și marine (WTR)              |                                                      |                                           |                                                      | Economia circulară (EC)                         |                                                     |                                           |                                                     | Poluare (PPC)                                   |                                                      |                                           |                                                      | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)              |                                                      |                                           |                                                      | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)        |                                                      |                                           |                                                                                   |    |     |     |
|    |                                                                                                                       | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                     | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                      | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD) |                                                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD |                                                                                   |    |     |     |
|    |                                                                                                                       | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                |                                                     | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                      |                                                      | Valoare contabilă [brută]*                |                                                                                   |    |     |     |
|    |                                                                                                                       | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                          | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) | Mn USD                                    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |    |     |     |
| 17 | C29.1.0 - Fabricarea autovehiculelor                                                                                  | 56                                              | —                                                    |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | 56                                              | —                                                    |                                           | —                                                                                 |    |     |     |
| 18 | C29.2.0 - Fabricarea de caroserii pentru autovehicule; fabricarea de remorci și semi-remorci                          | 14                                              | 4                                                    |                                           | 3                                                    | 1                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | 17                                                                                | 5  |     |     |
| 19 | C29.3.2 - Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule                                                     | 26                                              | 17                                                   |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | 26                                                                                | 17 |     |     |
| 20 | C32.5.0 - Fabricarea de instrumente și consumabile medicale și dentare                                                | 2                                               | —                                                    |                                           | 2                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | 31                                        | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | 35 | —   |     |
| 21 | D35.1.1 - Producția de energie electrică                                                                              | 71                                              | 67                                                   |                                           | 20                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | 92 | 67  |     |
| 22 | D35.1.3 - Distribuția de energie electrică                                                                            | 399                                             | 392                                                  |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 399 | 392 |
| 23 | D35.3.0 - Alimentarea cu abur și aer condiționat                                                                      | 147                                             | 82                                                   |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | 10                                        | —                                                   | —                                               | —                                                    | 20                                        | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 179 | 82  |
| 24 | F42.9.9 - Construcția altor proiecte de inginerie civilă n.c.a.                                                       | 15                                              | 9                                                    |                                           | 10                                                   | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | 1                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 26  | 9   |
| 25 | G45.3.1 - Comerț cu ridicata al pieselor și accesoriiilor pentru autovehicule                                         | 26                                              | 21                                                   |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 26  | 21  |
| 26 | G46.5.2 - Comerț cu ridicata de componente și echipamente electronice și de telecomunicații                           | 2                                               | —                                                    |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | 20                                        | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 22  | —   |
| 27 | G46.7.2 - Comerț cu ridicata al metalelor și minereurilor                                                             | 19                                              | —                                                    |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 19  | —   |
| 28 | G47.1.1 - Comerț cu amănuntul în magazine nespecializate în special a produselor alimentare, băuturilor sau tutunului | 38                                              | 3                                                    |                                           | —                                                    | —                                               |                                                      | —                                         | —                                                    |                                                 | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    |                                           | —                                                                                 | —  | 38  | 3   |
| 29 | H50.2.0 - Transport maritim și de coastă de mărfuri                                                                   | 17                                              | 4                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | 17                                                   | 4                                         |                                                                                   |    |     |     |
| 30 | J58.1.9 - Alte activități de editare                                                                                  | 33                                              | 15                                                   | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | 33                                                   | 15                                        |                                                                                   |    |     |     |
| 31 | J60.2.0 - Activități de programare și difuzare a programelor de televiziune                                           | 29                                              | 1                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | 2                                                    | —                                               | —                                                   | —                                         | —                                                   | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | —                                                    | —                                         | —                                                    | —                                               | 31                                                   | 1                                         |                                                                                   |    |     |     |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

|                                                              |                                                                              | a                    | b                                                    | c | d                                                    | e  | f                                                    | g | h                                                    | i | j                                                    | k | l                                                   | m  | n                                                   | o | p                                                    | q | r                                                    | s | t                                                    | u | v                                                    | w | x                                                                                 | y   | z                                                                                 | aa | ab     |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
|                                                              |                                                                              | La 31 decembrie 2024 |                                                      |   |                                                      |    |                                                      |   |                                                      |   |                                                      |   |                                                     |    |                                                     |   |                                                      |   |                                                      |   |                                                      |   |                                                      |   |                                                                                   |     |                                                                                   |    |        |
| Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă) | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                   |                      |                                                      |   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)             |    |                                                      |   | Resursele acvatice și marine (WTR)                   |   |                                                      |   | Economia circulară (EC)                             |    |                                                     |   | Poluare (PPC)                                        |   |                                                      |   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                   |   |                                                      |   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                          |     |                                                                                   |    |        |
|                                                              | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)                              |                      | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |    | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |   | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)     |    | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD           |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |   | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)      |   | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD            |   | Societăți nefinanciare (care fac obiectul NERD)                                   |     | IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD                                         |    |        |
|                                                              | Valoare contabilă [brută]*                                                   |                      | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |    | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                          |    | Valoare contabilă [brută]*                          |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                           |   | Valoare contabilă [brută]*                                                        |     | Valoare contabilă [brută]*                                                        |    |        |
|                                                              | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM)                         |                      | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) |    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCA) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (WTR) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) |    | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CE) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (PPC) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (BIO) |   | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |     | Din care durabile din punct de vedere ecologic (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) |    |        |
|                                                              | Mn USD                                                                       |                      | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |    | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                              |    | Mn USD                                              |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                               |   | Mn USD                                                                            |     | Mn USD                                                                            |    | Mn USD |
| 32                                                           | J61.1.0 - Activități de telecomunicații                                      | 17                   | —                                                    |   |                                                      | —  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 45 | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 62  | —                                                                                 |    |        |
| 33                                                           | J61.2.0 - Activități de telecomunicații prin rețele fără                     | 15                   | 1                                                    |   |                                                      | —  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 16 | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 32  | 1                                                                                 |    |        |
| 34                                                           | K64.9.1 - Leasing financiar                                                  | 328                  | 108                                                  |   |                                                      | —  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | —  | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 328 | 108                                                                               |    |        |
| 35                                                           | M70.1.0 - Activități ale direcțiilor                                         | 95                   | 53                                                   |   |                                                      | 3  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 28 | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 127 | 53                                                                                |    |        |
| 36                                                           | M73.1.1 - Agenții de publicitate                                             | 17                   | 1                                                    |   |                                                      | 17 | 1                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | —  | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 34  | 2                                                                                 |    |        |
| 37                                                           | M74.9.0 - Alte activități profesionale, științifice și tehnice n.c.a.        | 4                    | 4                                                    |   |                                                      | —  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 10 | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 14  | 4                                                                                 |    |        |
| 38                                                           | N77.3.9 - Închirieri de alte utilaje, echipamente și bunuri corporale n.c.a. | 30                   | 1                                                    |   |                                                      | —  | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 1  | —                                                   |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 31  | 1                                                                                 |    |        |
|                                                              | Toate celelalte sectoare**                                                   | 196                  | 78                                                   |   |                                                      | 27 | 8                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                     | 18 | —                                                   |   |                                                      | 2 | —                                                    |   |                                                      | — | —                                                    |   |                                                                                   | 244 | 86                                                                                |    |        |

\*Prezentate ca expunere la sectoarele relevante pentru Taxonomie (eligibile pentru Taxonomie).

\*\*Repartizarea pe sectoare este furnizată pentru toate expunerile eligibile care acoperă până la 90% din expunerea totală eligibilă din Modelul 1 - Active acoperite

3. Rotația Stocurilor KPI GAR

|                                                           |                                                                                                                           | a                                                                                                                          | b     | c                              | d                     | e                 | f                                                                                                                          | g   | h                              | i                     | j                 | k                                                                                                                          | l   | m                              | n                     | o                 | p                                                                                                                          | q   | r                              | s                     | t                 | u                                                                                                                          | v   | w                              | x                     | z                 | aa                                                                                                                         | ab    | ac  | ad    | ae    | af                                                                                                                         |     |     |     |       |                                           |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|-------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-------|-------------------------------------------|
| % (în comparație cu totalul activelor garantate la număr) |                                                                                                                           | La 31 decembrie 2024                                                                                                       |       |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     |       |       |                                                                                                                            |     |     |     |       |                                           |
|                                                           |                                                                                                                           | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                 |       |                                |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                   |     |                                |                       |                   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                         |     |                                |                       |                   | Economia circulară (EC)                                                                                                    |     |                                |                       |                   | Poluare (PPC)                                                                                                              |     |                                |                       |                   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                         |       |     |       |       | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                   |     |     |     |       |                                           |
|                                                           |                                                                                                                           | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |     |       |       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |     |     |       | Proporția din totalul activelor acoperite |
|                                                           |                                                                                                                           | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |       | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |       |     |       |       |                                                                                                                            |     |     |     |       |                                           |
|                                                           | GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la număr                                                                 |                                                                                                                            |       |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     |       |       |                                                                                                                            |     |     |     |       |                                           |
| 1                                                         | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea | 2,7 %                                                                                                                      | 0,8 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,4 %             | 0,1 %                                                                                                                      | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | 0,5 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 3,3 %                                                                                                                      | 0,8 % | — % | 0,1 % | 0,5 % | 8,0 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 2                                                         | Entități financiare                                                                                                       | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — % | — %   | — %   | 2,6 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 3                                                         | Instituții de credit                                                                                                      | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | 0,2 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 4                                                         | Credite și avansuri                                                                                                       | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | 0,2 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 5                                                         | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                          | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 6                                                         | Instrumente de capital                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |     | — %                            | — %                   |                   | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               |                                                                                                                            | — % | — %                            |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % |       | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 7                                                         | Alte corporații financiare                                                                                                | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — % | — %   | — %   | 2,5 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 8                                                         | dintre care societăți de investiții                                                                                       | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — % | — %   | — %   | 2,4 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 9                                                         | Credite și avansuri                                                                                                       | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 0,8 %                                                                                                                      | — %   | — % | — %   | — %   | 2,4 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 10                                                        | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                          | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 11                                                        | Instrumente de capital                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |     | — %                            | — %                   |                   | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               |                                                                                                                            | — % | — %                            |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % |       | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 12                                                        | din care societăți de administrare                                                                                        | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 13                                                        | Credite și avansuri                                                                                                       | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 14                                                        | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                          | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 15                                                        | Instrumente de capital                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |     | — %                            | — %                   |                   | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               |                                                                                                                            | — % | — %                            |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % |       | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 16                                                        | din care entități de asigurare                                                                                            | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 17                                                        | Credite și avansuri                                                                                                       | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 18                                                        | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                          | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 19                                                        | Instrumente de capital                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |     | — %                            | — %                   |                   | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               |                                                                                                                            | — % | — %                            |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % |       | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 20                                                        | Entități non-financiare                                                                                                   | 1,8 %                                                                                                                      | 0,7 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,4 %             | 0,1 %                                                                                                                      | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | 0,5 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 2,5 %                                                                                                                      | 0,7 % | — % | 0,1 % | 0,4 % | 3,8 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 21                                                        | Credite și avansuri                                                                                                       | 1,8 %                                                                                                                      | 0,7 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,4 %             | 0,1 %                                                                                                                      | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | 0,5 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 2,5 %                                                                                                                      | 0,7 % | — % | 0,1 % | 0,4 % | 3,7 %                                                                                                                      |     |     |     |       |                                           |
| 22                                                        | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                          | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 23                                                        | Instrumente de capital                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |     | — %                            | — %                   |                   | — %                                                                                                                        | — % |                                | — %                   | — %               |                                                                                                                            | — % | — %                            |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % |       | — %   | — %                                                                                                                        |     |     |     |       |                                           |
| 24                                                        | Gospodării                                                                                                                | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % | — % | — % | 1,6 % |                                           |
| 25                                                        | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                                 | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % | — % | — % | — %   | 0,5 %                                     |
| 26                                                        | din care împrumuturi pentru renovarea                                                                                     | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % | — % | — % | — %   | — %                                       |
| 27                                                        | din care credite pentru autovehicule                                                                                      | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   |                   |                                                                                                                            |     |                                |                       |                   |                                                                                                                            |       |     |       |       |                                                                                                                            |     |     |     |       |                                           |
| 28                                                        | Finanțarea administrațiilor locale                                                                                        | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % |     |     |       |                                           |
| 29                                                        | Finanțarea locuințelor                                                                                                    | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % |     |     |       |                                           |
| 30                                                        | Alte finanțări ale administrației locale                                                                                  | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % |     |     |       |                                           |
| 31                                                        | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                                      | — %                                                                                                                        | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — % | — %   | — %   | — %                                                                                                                        | — % |     |     |       |                                           |
| 32                                                        | Total active GAR                                                                                                          | 2,7 %                                                                                                                      | 0,8 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,4 %             | 0,1 %                                                                                                                      | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | 0,5 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                            | — %                   | — %               | 3,3 %                                                                                                                      | 0,8 % | — % | 0,1 % | 0,5 % | 42,2 %                                                                                                                     |     |     |     |       |                                           |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. Rotația Stocurilor KPI GAR

|                                                             |                                                                                                                               | a                                                                                                                         | b     | c                                | d                     | e                 | f                                                                                                                         | g   | h                                | i                                                                                                                         | j   | k   | l                                                                                                                         | m                 | n   | o                                                                                                                         | p                                | q                 | r                                                                                                                         | s   | t                                | u                                                                                                                         | v   | w   | x                                | z                 | aa                                       | ab    | ac                               | ad                    | ae                | af    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----------------------------------|-------------------|------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|-------|
| % (în comparație cu totalul activelor garantate la numitor) |                                                                                                                               | La 31 decembrie 2023                                                                                                      |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                                                                                                           |                   |     |                                                                                                                           |                                  |                   |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                  |                   |                                          |       |                                  |                       |                   |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                |       |                                  |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                  |     |                                  | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                        |     |     | Economia circulară (EC)                                                                                                   |                   |     | Poluare (PPC)                                                                                                             |                                  |                   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                        |     |                                  | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                  |     |     |                                  |                   |                                          |       |                                  |                       |                   |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                  |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |     |                                  |                   |                                          |       |                                  |                       |                   |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |       |                                  |                       |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |                                  | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |                   |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |                                  |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |                                  | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |     |                                  |                   | Propoția din totalul activelor acoperite |       |                                  |                       |                   |       |
|                                                             |                                                                                                                               |                                                                                                                           |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                           |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care activare                                                                                                         |     |     | Din care utilizarea profiturilor                                                                                          | Din care activare |     |                                                                                                                           | Din care utilizarea profiturilor | Din care activare |                                                                                                                           |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care activare                                                                                                         |     |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care activare |                                          |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |       |
|                                                             | GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor                                                                   |                                                                                                                           |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                                                                                                           |                   |     |                                                                                                                           |                                  |                   |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                  |                   |                                          |       |                                  |                       |                   |       |
| 1                                                           | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR | 1,2 %                                                                                                                     | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 1,2 %                                    | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | 9,2 % |
| 2                                                           | Entități financiare                                                                                                           | 0,9 %                                                                                                                     | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 0,9 %                                    | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 5,8 % |
| 3                                                           | Instituții de credit                                                                                                          | 0,9 %                                                                                                                     | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 0,9 %                                    | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 4,5 % |
| 4                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | 0,9 %                                                                                                                     | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 0,9 %                                    | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 2,2 % |
| 5                                                           | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 2,2 % |
| 6                                                           | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |                                  | — %                                                                                                                       | — % | — % |                                                                                                                           | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                                  | — %               | — %                                                                                                                       |     | — %                              | — %                                                                                                                       | — % |     | — %                              | — %               | — %                                      | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %   |
| 7                                                           | Alte corporații financiare                                                                                                    | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 1,3 % |
| 8                                                           | dintre care societăți de                                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 1,2 % |
| 9                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 1,2 % |
| 10                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 11                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |                                  | — %                                                                                                                       | — % | — % |                                                                                                                           | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                                  | — %               | — %                                                                                                                       |     | — %                              | — %                                                                                                                       | — % |     | — %                              | — %               | — %                                      | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %   |
| 12                                                          | din care societăți de administrare                                                                                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 13                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 14                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 15                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |                                  | — %                                                                                                                       | — % | — % |                                                                                                                           | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                                  | — %               | — %                                                                                                                       |     | — %                              | — %                                                                                                                       | — % |     | — %                              | — %               | — %                                      | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %   |
| 16                                                          | din care entități de asigurare                                                                                                | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 0,1 % |
| 17                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 0,1 % |
| 18                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 19                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |                                  | — %                                                                                                                       | — % | — % |                                                                                                                           | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                                  | — %               | — %                                                                                                                       |     | — %                              | — %                                                                                                                       | — % |     | — %                              | — %               | — %                                      | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %   |
| 20                                                          | Entități non-financiare                                                                                                       | 0,3 %                                                                                                                     | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 0,3 %                                    | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | 1,4 % |
| 21                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | 0,3 %                                                                                                                     | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 0,3 %                                    | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | 1,4 % |
| 22                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 23                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |                                  | — %                                                                                                                       | — % | — % |                                                                                                                           | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                                  | — %               | — %                                                                                                                       |     | — %                              | — %                                                                                                                       | — % |     | — %                              | — %               | — %                                      | — %   |                                  | — %                   | — %               | — %   |
| 24                                                          | Gospodării                                                                                                                    | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 2,0 % |
| 25                                                          | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                                     | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       |     |     |                                                                                                                           |                   | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                  |                   | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 1,0 % |
| 26                                                          | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       |     |     |                                                                                                                           |                   | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                  |                   | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 27                                                          | din care credite pentru                                                                                                       | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                                                                                                           |                   | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               |                                                                                                                           |     |                                  |                                                                                                                           |     |     |                                  | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | 0,0   |
| 28                                                          | Finanțarea administrațiilor locale                                                                                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 29                                                          | Finanțarea locuințelor                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 30                                                          | Alte finanțări ale administrației locale                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 31                                                          | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                                          | — %                                                                                                                       | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | — %                                      | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %   |
| 32                                                          | Total active GAR                                                                                                              | 1,2 %                                                                                                                     | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                              | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %                              | — %                                                                                                                       | — % | — % | — %                              | — %               | 1,2 %                                    | 0,2 % | — %                              | 0,1 %                 | 0,1 %             | 9,2 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. KPI GAR CapEx stocuri

|                                                             |                                                                                                                               | a                                                                                                                         | b     | c   | d                              | e                     | f                                                                                                                         | g                                                                                                                    | h   | i   | j                              | k                                                                                                                         | l                 | m                                                                                                                    | n     | o   | p                                                                                                                         | q                     | r                 | s                                                                                                                    | t   | u                                                                                                                         | v                              | w                     | x                 | z                                                                                                                    | aa                                                                                                                        | ab    | ac                             | ad                    | ae                | af                                                                                                                        |     |       |     |  |                                          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------|-----|--|------------------------------------------|
| % (în comparație cu totalul activelor garantate la numitor) |                                                                                                                               | La 31 decembrie 2024                                                                                                      |       |     |                                |                       |                                                                                                                           |                                                                                                                      |     |     |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      |       |     |                                                                                                                           |                       |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      |                                                                                                                           |       |                                |                       |                   |                                                                                                                           |     |       |     |  |                                          |
|                                                             |                                                                                                                               | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                |       |     |                                |                       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                  |                                                                                                                      |     |     |                                | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                        |                   |                                                                                                                      |       |     | Economia circulară (EC)                                                                                                   |                       |                   |                                                                                                                      |     | Poluare (PPC)                                                                                                             |                                |                       |                   |                                                                                                                      | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                        |       |                                |                       |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                  |     |       |     |  |                                          |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |     |                                |                       | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                                                                                                      |     |     |                                | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |                                                                                                                      |       |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |                   |                                                                                                                      |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                |                       |                   |                                                                                                                      | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                |                       |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |       |     |  | Propoția din totalul activelor acoperite |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare                                                                                                         | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia) |     |     | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție                                                                                                     | Din care activare | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia) |       |     | Din care utilizarea profitului                                                                                            | Din care de tranziție | Din care activare | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia) |     |                                                                                                                           | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia) |                                                                                                                           |       | Din care utilizarea profitului | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                           |     |       |     |  |                                          |
|                                                             |                                                                                                                               |                                                                                                                           |       |     |                                |                       |                                                                                                                           |                                                                                                                      |     |     |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      |       |     |                                                                                                                           |                       |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      |                                                                                                                           |       |                                |                       |                   |                                                                                                                           |     |       |     |  |                                          |
| GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor |                                                                                                                               |                                                                                                                           |       |     |                                |                       |                                                                                                                           |                                                                                                                      |     |     |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      |       |     |                                                                                                                           |                       |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      |                                                                                                                           |       |                                |                       |                   |                                                                                                                           |     |       |     |  |                                          |
| 1                                                           | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR | 3,5 %                                                                                                                     | 1,4 % | — % | 0,1 %                          | 0,7 %                 | 0,2 %                                                                                                                     | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | 0,4 % | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 4,0 %                                                                                                                     | 1,4 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,7 %             | 8,0 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 2                                                           | Entități financiare                                                                                                           | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 0,9 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %                   | — %               | 2,6 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 3                                                           | Instituții de credit                                                                                                          | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | 0,2 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 4                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | 0,2 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 5                                                           | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 6                                                           | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 7                                                           | Alte corporații financiare                                                                                                    | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %                   | — %               | 2,5 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 8                                                           | dintre care societăți de                                                                                                      | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %                   | — %               | 2,4 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 9                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 0,8 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %                   | — %               | 2,4 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 10                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 11                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 12                                                          | din care societăți de administrare                                                                                            | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 13                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 14                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 15                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 16                                                          | din care entități de asigurare                                                                                                | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 17                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 18                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 19                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 20                                                          | Entități non-financiare                                                                                                       | 2,6 %                                                                                                                     | 1,3 % | — % | 0,1 %                          | 0,7 %                 | 0,1 %                                                                                                                     | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | 0,4 % | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 3,2 %                                                                                                                     | 1,3 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,7 %             | 3,8 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 21                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | 2,6 %                                                                                                                     | 1,3 % | — % | 0,1 %                          | 0,7 %                 | 0,1 %                                                                                                                     | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | 0,4 % | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 3,2 %                                                                                                                     | 1,3 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,7 %             | 3,7 %                                                                                                                     |     |       |     |  |                                          |
| 22                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 23                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       |     |       |     |  |                                          |
| 24                                                          | Gospodării                                                                                                                    | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | 1,6 % |     |  |                                          |
| 25                                                          | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                                     | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | 0,5 % |     |  |                                          |
| 26                                                          | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                                              | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % | — %   | — % |  |                                          |
| 27                                                          | din care credite pentru                                                                                                       | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   |                                                                                                                           |                                                                                                                      |     |     |                                |                                                                                                                           |                   |                                                                                                                      |       |     |                                                                                                                           |                       |                   |                                                                                                                      |     |                                                                                                                           |                                |                       |                   |                                                                                                                      |                                                                                                                           |       |                                |                       |                   |                                                                                                                           |     |       |     |  |                                          |
| 28                                                          | Finanțarea administrațiilor                                                                                                   | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |       |     |  |                                          |
| 29                                                          | Finanțarea locuințelor                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |       |     |  |                                          |
| 30                                                          | Alte finanțări ale administrației locale                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |       |     |  |                                          |
| 31                                                          | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                                          | — %                                                                                                                       | — %   | — % | — %                            | — %                   | — %                                                                                                                       | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | — %   | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                       | — % |       |     |  |                                          |
| 32                                                          | Total active GAR                                                                                                              | 3,5 %                                                                                                                     | 1,4 % | — % | 0,1 %                          | 0,7 %                 | 0,2 %                                                                                                                     | — %                                                                                                                  | — % | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — %               | — %                                                                                                                  | 0,4 % | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | — % | — %                                                                                                                       | — %                            | — %                   | — %               | — %                                                                                                                  | 4,0 %                                                                                                                     | 1,4 % | — %                            | 0,1 %                 | 0,7 %             | 42,2 %                                                                                                                    |     |       |     |  |                                          |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

3. KPI GAR CapEx stocuri

|                                                             |                                                                                                                               | a                                                                                                                         | b                     | c                 | d     | e                              | f                                                                                                                         | g     | h                              | i                 | j                                                                                                                         | k                              | l                 | m   | n                                                                                                                         | o                 | p   | q                              | r                                                                                                                         | s   | t                              | u                 | v                                                                                                                         | w                              | x                 | z   | aa                                                                                                                        | ab                    | ac                | ad    | ae                                       | af    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------|------------------------------------------|-------|
| % (în comparație cu totalul activelor garantate la numitor) |                                                                                                                               | La 31 decembrie 2023                                                                                                      |                       |                   |       |                                |                                                                                                                           |       |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     |                                                                                                                           |                   |     |                                |                                                                                                                           |     |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     |                                                                                                                           |                       |                   |       |                                          |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                |                       |                   |       |                                | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                  |       |                                |                   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                        |                                |                   |     | Economia circulară (EC)                                                                                                   |                   |     |                                | Poluare (PPC)                                                                                                             |     |                                |                   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                        |                                |                   |     | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                  |                       |                   |       |                                          |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |                   |       |                                | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                |                   |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |     |                                | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                |                   |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |                   |       | Propoția din totalul activelor acoperite |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                       |                   |       |                                | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                                |                   |     | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                   |     |                                | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                |                   | Propoția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                                |                   |     |                                                                                                                           |                       |                   |       |                                          |       |
|                                                             |                                                                                                                               | Din care utilizarea profitului                                                                                            | Din care de tranziție | Din care activare |       | Din care utilizarea profitului | Din care activare                                                                                                         |       | Din care utilizarea profitului | Din care activare |                                                                                                                           | Din care utilizarea profitului | Din care activare |     | Din care utilizarea profitului                                                                                            | Din care activare |     | Din care utilizarea profitului | Din care activare                                                                                                         |     | Din care utilizarea profitului | Din care activare |                                                                                                                           | Din care utilizarea profitului | Din care activare |     | Din care utilizarea profitului                                                                                            | Din care de tranziție | Din care activare |       |                                          |       |
| GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor |                                                                                                                               |                                                                                                                           |                       |                   |       |                                |                                                                                                                           |       |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     |                                                                                                                           |                   |     |                                |                                                                                                                           |     |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     |                                                                                                                           |                       |                   |       |                                          |       |
| 1                                                           | Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR | 0,6 %                                                                                                                     | 0,3 %                 | — %               | 0,1 % | 0,1 %                          | 0,1 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,7 %                                                                                                                     | 0,4 %                 | — %               | 0,1 % | 0,2 %                                    | 9,2 % |
| 2                                                           | Entități financiare                                                                                                           | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 5,8 % |
| 3                                                           | Instituții de credit                                                                                                          | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 4,5 % |
| 4                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,2 %                                                                                                                     | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 2,2 % |
| 5                                                           | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 2,2 % |
| 6                                                           | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   |                                | — %               | — %                                                                                                                       |                                | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                   | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                                      | — %   |
| 7                                                           | Alte corporații financiare                                                                                                    | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 1,3 % |
| 8                                                           | dintre care societăți de                                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 1,2 % |
| 9                                                           | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 1,2 % |
| 10                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 11                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   |                                | — %               | — %                                                                                                                       |                                | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                   | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                                      | — %   |
| 12                                                          | din care societăți de administrare                                                                                            | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 13                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 14                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 15                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   |                                | — %               | — %                                                                                                                       |                                | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                   | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                                      | — %   |
| 16                                                          | din care entități de asigurare                                                                                                | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 0,1 % |
| 17                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 0,1 % |
| 18                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 19                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   |                                | — %               | — %                                                                                                                       |                                | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                   | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                                      | — %   |
| 20                                                          | Entități non-financiare                                                                                                       | 0,4 %                                                                                                                     | 0,3 %                 | — %               | 0,1 % | 0,1 %                          | 0,1 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,5 %                                                                                                                     | 0,4 %                 | — %               | 0,1 % | 0,2 %                                    | 1,4 % |
| 21                                                          | Credite și avansuri                                                                                                           | 0,4 %                                                                                                                     | 0,3 %                 | — %               | 0,1 % | 0,1 %                          | 0,1 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,5 %                                                                                                                     | 0,4 %                 | — %               | 0,1 % | 0,2 %                                    | 1,4 % |
| 22                                                          | Titluri de creanță, inclusiv UoP                                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 23                                                          | Instrumente de capital                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   |                                | — %               | — %                                                                                                                       |                                | — %               | — % | — %                                                                                                                       |                   | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   |                   | — %   | — %                                      | — %   |
| 24                                                          | Gospodării                                                                                                                    | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 2,0 % |
| 25                                                          | din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale                                                                     | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            |                                                                                                                           |     |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 1,0 % |
| 26                                                          | din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor                                                                              | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            |                                                                                                                           |     |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 27                                                          | din care credite pentru                                                                                                       | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            |                                                                                                                           |       |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            |                                                                                                                           |     |                                |                   |                                                                                                                           |                                |                   |     | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | 0,0   |
| 28                                                          | Finanțarea administrațiilor                                                                                                   | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 29                                                          | Finanțarea locuințelor                                                                                                        | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 30                                                          | Alte finanțări ale administrației locale                                                                                      | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 31                                                          | Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale                                          | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                            | — %                                                                                                                       | — %   | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %                   | — %               | — %   | — %                                      | — %   |
| 32                                                          | Total active GAR                                                                                                              | 0,6 %                                                                                                                     | 0,3 %                 | — %               | 0,1 % | 0,1 %                          | 0,1 %                                                                                                                     | 0,1 % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | — %                                                                                                                       | — %               | — % | — %                            | — %                                                                                                                       | — % | — %                            | — %               | — %                                                                                                                       | — %                            | — %               | — % | 0,7 %                                                                                                                     | 0,4 %                 | — %               | 0,1 % | 0,2 %                                    | 9,2 % |



|  |                                                                    |
|--|--------------------------------------------------------------------|
|  | <b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b> |
|--|--------------------------------------------------------------------|

\* Numitorul este fluxul noului total al activelor acoperite.





5. KPI expuneri extrabilanțiere Cifră de afaceri\_Stocuri

|                                                                |                                    | a                                                                                                                          | b     | c                                | d                     | e                 | f                                                                                                                          | g   | h                                | i                     | j                 | k                                                                                                                          | l   | m                                | n                     | o                 | p                                                                                                                          | q   | r                                | s                     | t                 | u                                                                                                                          | v   | w                                | x                     | z                 | aa                                                                                                                         | ab    | ac                               | ad                    | ae                |                                                                                                                            |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|                                                                |                                    | La 31 decembrie 2024                                                                                                       |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |  |  |  |  |
|                                                                |                                    | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                 |       |                                  |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                   |     |                                  |                       |                   | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                         |     |                                  |                       |                   | Economia circulară (EC)                                                                                                    |     |                                  |                       |                   | Poluare (PPC)                                                                                                              |     |                                  |                       |                   | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                         |       |                                  |                       |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                   |  |  |  |  |
| % (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)* |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |  |  |  |  |
|                                                                |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |  |  |  |  |
|                                                                |                                    |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |  |  |  |  |
| 1                                                              | Garanții financiare (KPI FinGuar)  | 1,2 %                                                                                                                      | 0,3 % | — %                              | — %                   | 0,1 %             | 0,3 %                                                                                                                      | — % | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | 0,1 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | 0,1 %                 | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               | 0,3 %                                                                                                                      | 0,3 % | — %                              | — %                   | 0,2 %             |                                                                                                                            |  |  |  |  |
| 2                                                              | Active în administrare (AuM KPI)** | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        |  |  |  |  |

\* Numitorul este totalul activelor extrabilanțiere.

\*\*Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

5. KPI expuneri extrabilanțiere Stocuri\_CapEx

|                                                                |                                    | a                                                                                                                          | b     | c                                | d                     | e                 | f                                                                                                                          | g     | h                                | i                     | j                                                                                                                          | k   | l   | m                                | n                                                                                                                          | o                 | p   | q   | r                                                                                                                          | s                     | t                 | u   | v                                                                                                                          | w                                | x                     | z                 | aa                                                                                                                         | ab  | ac                               | ad                    | ae                |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                                |                                    | La 31 decembrie 2024                                                                                                       |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |       |                                  |                       |                                                                                                                            |     |     |                                  |                                                                                                                            |                   |     |     |                                                                                                                            |                       |                   |     |                                                                                                                            |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                 |       |                                  |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                   |       |                                  |                       | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                         |     |     |                                  | Economia circulară (EC)                                                                                                    |                   |     |     | Poluare (PPC)                                                                                                              |                       |                   |     | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                         |                                  |                       |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + EC + PPC + BIO)                                                                                   |     |                                  |                       |                   |
| % (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)* |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |     |                                  | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |     |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |                   |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                  |                       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |     |                                  | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                   |     |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                       |                   |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare                                                                                                          |     |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție                                                                                                      | Din care activare |     |     | Din care utilizarea profiturilor                                                                                           | Din care de tranziție | Din care activare |     |                                                                                                                            | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |
| 1                                                              | Garanții financiare (KPI FinGuar)  | 1,7 %                                                                                                                      | 0,6 % | — %                              | — %                   | 0,3 %             | 0,3 %                                                                                                                      | 0,1 % | — %                              | 0,1 %                 | — %                                                                                                                        | — % | — % | — %                              | 0,1 %                                                                                                                      | — %               | — % | — % | — %                                                                                                                        | — %                   | — %               | — % | — %                                                                                                                        | — %                              | — %                   | 2,1 %             | 0,7 %                                                                                                                      | — % | — %                              | 0,4 %                 |                   |
| 2                                                              | Active în administrare (AuM KPI)** | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %                                                                                                                        | — % | — % | — %                              | — %                                                                                                                        | — %               | — % | — % | — %                                                                                                                        | — %                   | — %               | — % | — %                                                                                                                        | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               |

\* Numitorul este totalul activelor extrabilanțiere.

\*\*Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

5. KPI expuneri extrabilanțiere Flux\_Cifră de Afaceri

|                                                               |                                   | a                                                                                                                          | b     | c                     | d     | e                                                                                                                          | f     | g                                | h   | i                                                                                                                          | j   | k                                | l   | m                                                                                                                          | n   | o                                | p   | q                                                                                                                          | r   | s                                | t   | u                                                                                                                          | v   | w                                | x   | z                                                                                                                          | aa    | ab    | ac  | ad    | ae    |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-----|-------|-------|
|                                                               |                                   | La 31 decembrie 2024                                                                                                       |       |                       |       |                                                                                                                            |       |                                  |     |                                                                                                                            |     |                                  |     |                                                                                                                            |     |                                  |     |                                                                                                                            |     |                                  |     |                                                                                                                            |     |                                  |     |                                                                                                                            |       |       |     |       |       |
|                                                               |                                   | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                 |       |                       |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                   |       |                                  |     | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                         |     |                                  |     | Economia circulară (EC)                                                                                                    |     |                                  |     | Poluare (PPC)                                                                                                              |     |                                  |     | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                         |     |                                  |     | TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)                                                                                   |       |       |     |       |       |
| % (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere) |                                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                       |       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |       |     |       |       |
|                                                               |                                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                       |       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |       |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)      |     |                                  |     |                                                                                                                            |       |       |     |       |       |
|                                                               |                                   | Din care utilizarea profiturilor                                                                                           |       | Din care de tranziție |       | Din care activare                                                                                                          |       | Din care utilizarea profiturilor |     | Din care activare                                                                                                          |     | Din care utilizarea profiturilor |     | Din care activare                                                                                                          |     | Din care utilizarea profiturilor |     | Din care activare                                                                                                          |     | Din care utilizarea profiturilor |     | Din care activare                                                                                                          |     | Din care utilizarea profiturilor |     | Din care activare                                                                                                          |       |       |     |       |       |
| 1                                                             | Garanții financiare (KPI FinGuar) | 2,6 %                                                                                                                      | 0,6 % | — %                   | 0,1 % | 0,3 %                                                                                                                      | 2,1 % | 0,3 %                            | — % | 0,3 %                                                                                                                      | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | 4,7 % | 0,8 % | — % | 0,1 % | 0,6 % |
| 2                                                             | Active în administrare (AuM KPI)  | — %                                                                                                                        | — %   | — %                   | — %   | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — % | — %                                                                                                                        | — %   | — %   | — % | — %   | — %   |

\* Numitorul este fluxul noului total al activelor extrabilanțiere.

\*\*Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

5. KPI expuneri extrabilanțiere Flux\_CapEx

|                                                                |                                    | a                                                                                                                          | b     | c                                | d                     | e                 | f                                                                                                                          | g     | h                                | i                     | j                                                                                                                          | k   | l   | m                                | n                                                                                                                          | o                 | p   | q   | r                                                                                                                          | s                     | t                 | u   | v                                                                                                                          | w                                | x                     | z                 | aa                                                                                                                         | ab  | ac                               | ad                    | ae                |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                                |                                    | La 31 decembrie 2024                                                                                                       |       |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |       |                                  |                       |                                                                                                                            |     |     |                                  |                                                                                                                            |                   |     |     |                                                                                                                            |                       |                   |     |                                                                                                                            |                                  |                       |                   |                                                                                                                            |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    | Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)                                                                                 |       |                                  |                       |                   | Adaptarea la schimbările climatice (CCA)                                                                                   |       |                                  |                       | Resursele acvatice și marine (WTR)                                                                                         |     |     |                                  | Economia circulară (EC)                                                                                                    |                   |     |     | Poluare (PPC)                                                                                                              |                       |                   |     | Biodiversitate și ecosisteme (BIO)                                                                                         |                                  |                       |                   | TOTAL (CCM + CCA + WTR + EC + PPC + BIO)                                                                                   |     |                                  |                       |                   |
| % (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)* |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |       |                                  |                       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |     |                                  | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                   |     |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                       |                   |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie) |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |       |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |       |                                  |                       | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |     |                                  | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |                   |     |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |                       |                   |     | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |                                  |                       |                   | Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)      |     |                                  |                       |                   |
|                                                                |                                    |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |       | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare                                                                                                          |     |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție                                                                                                      | Din care activare |     |     | Din care utilizarea profiturilor                                                                                           | Din care de tranziție | Din care activare |     |                                                                                                                            | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |                                                                                                                            |     | Din care utilizarea profiturilor | Din care de tranziție | Din care activare |
| 1                                                              | Garanții financiare (KPI FinGuar)  | 3,7 %                                                                                                                      | 1,9 % | — %                              | 0,1 %                 | 1,1 %             | 2,2 %                                                                                                                      | 0,8 % | — %                              | — %                   | 0,7 %                                                                                                                      | — % | — % | — %                              | — %                                                                                                                        | — %               | — % | — % | — %                                                                                                                        | — %                   | — %               | — % | — %                                                                                                                        | — %                              | — %                   | 5,9 %             | 2,7 %                                                                                                                      | — % | 0,1 %                            | 1,8 %                 |                   |
| 2                                                              | Active în administrare (AuM KPI)** | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — %   | — %                              | — %                   | — %                                                                                                                        | — % | — % | — %                              | — %                                                                                                                        | — %               | — % | — % | — %                                                                                                                        | — %                   | — %               | — % | — %                                                                                                                        | — %                              | — %                   | — %               | — %                                                                                                                        | — % | — %                              | — %                   | — %               |

\* Numitorul este fluxul noului total al activelor extrabilanțiere.

\*\*Citigroup nu raportează un raport verde pentru activele în administrare (KPI AuM), deoarece AuM nu este relevant pentru operațiunile sale.

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Activități legate de energia nucleară și gazele fosile

## Modele - Nucleare și Gaze pentru Angajamentele Instituțiilor de Credit

## Model 1 Activități legate de energia nucleară și gazele fosile

| Rând | Activități legate de energia nucleară                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 31 decembrie 2024 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Da/Nu             |
| 1    | Societatea desfășoară, finanțează sau are expuneri în domeniul cercetării, dezvoltării, demonstrării și implementării de instalații inovatoare de generare a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un nivel minim de deșeuri din ciclul                                                                                                                                      | Da                |
| 2    | Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea și exploatarea în siguranță a unor noi instalații nucleare pentru producerea de energie electrică sau de căldură industrială, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al unor procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și la modernizarea siguranței acestora, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile. | Da                |
| 3    | Societatea realizează, finanțează sau este expusă la exploatarea în condiții de siguranță a instalațiilor nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și la modernizarea siguranței acestora.                                            | Da                |
|      | Activități legate de gazele fosile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Da/Nu             |
| 4    | Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea sau exploatarea instalațiilor de producere a energiei electrice care produc energie electrică folosind combustibili gazeși fosili.                                                                                                                                                                                                  | Da                |
| 5    | Societatea realizează, finanțează sau are expuneri în ceea ce privește construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de producere combinată de căldură/răcire și de energie electrică care utilizează combustibili gazeși fosili.                                                                                                                                                               | Da                |
| 6    | Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de generare a căldurii care produc căldură/răcire folosind combustibili gazeși fosili.                                                                                                                                                                                                      | Da                |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-----|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %   |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — % |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — % |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 598                                                                                 | 0,8 % | 585                                    | 0,8 % | 13                                       | — % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 599                                                                                 | 0,8 % | 587                                    | 0,8 % | 13                                       | — % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX,CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 87                                                                                  | 1,1 % | 78                                     | 1,0 % | 9                                        | 0,1 % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 87                                                                                  | 1,1 % | 78                                     | 1,0 % | 9                                        | 0,1 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIATE TAXONOMIEI (DENOMINATOR),STOC,CAPEX, GAR Active

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-----|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %   |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — % |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 6                                                                                   | — %   | 6                                      | — %   | —                                        | — % |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 1.063                                                                               | 1,4 % | 1.050                                  | 1,4 % | 13                                       | — % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 1.069                                                                               | 1,4 % | 1.057                                  | 1,4 % | 13                                       | — % |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX,CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 163                                                                                 | 2,1 % | 154                                    | 2,0 % | 9                                        | 0,1 % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 163                                                                                 | 2,1 % | 154                                    | 2,0 % | 9                                        | 0,1 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 0,1 %   | 1                                      | 0,1 %  | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 0,1 %   | 1                                      | 0,1 %  | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 598                                                                                 | 99,7 %  | 585                                    | 97,6 % | 13                                       | 2,1 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 599                                                                                 | 100,0 % | 587                                    | 97,9 % | 13                                       | 2,1 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 3

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR), FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 87                                                                                  | 99,9 %  | 78                                     | 89,7 % | 9                                        | 10,3 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 87                                                                                  | 100,0 % | 78                                     | 89,7 % | 9                                        | 10,3 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR),STOCURI,CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 0,1 %   | 1                                      | 0,1 %  | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 6                                                                                   | 0,5 %   | 6                                      | 0,5 %  | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 1.063                                                                               | 99,4 %  | 1.050                                  | 98,2 % | 13                                       | 1,2 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 1.069                                                                               | 100,0 % | 1.057                                  | 98,8 % | 13                                       | 1,2 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMĂRĂTOR),FLUX,CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 163                                                                                 | 99,9 %  | 154                                    | 94,5 % | 9                                        | 5,3 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 163                                                                                 | 100,0 % | 154                                    | 94,7 % | 9                                        | 5,3 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 4

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                   |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 45                                                                          | 0,1 % | 45                                     | 0,1 % | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 11                                                                          | — %   | 11                                     | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                           | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 1.448                                                                       | 1,9 % | 1.359                                  | 1,8 % | 89                                       | 0,1 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 1.504                                                                       | 2,0 % | 1.416                                  | 1,9 % | 89                                       | 0,1 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                   |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 7                                                                           | 0,1 % | 7                                      | 0,1 % | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 186                                                                         | 2,4 % | 137                                    | 1,7 % | 49                                       | 0,6 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 192                                                                         | 2,4 % | 144                                    | 1,8 % | 49                                       | 0,6 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 4

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                   |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 10                                                                          | — %   | 10                                     | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 3                                                                           | — %   | 3                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 1.649                                                                       | 2,2 % | 1.540                                  | 2,0 % | 109                                      | 0,1 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 1.662                                                                       | 2,2 % | 1.553                                  | 2,1 % | 109                                      | 0,1 % |



## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 4

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CCA                                                                   |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 2                                                                           | — %   | 2                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 226                                                                         | 2,9 % | 191                                    | 2,4 % | 35                                       | 0,4 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 228                                                                         | 2,9 % | 194                                    | 2,5 % | 35                                       | 0,4 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 14                                                   | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 72.877                                               | 96,7 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 72.892                                               | 96,7 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 7.588                                                | 96,2 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 7.588                                                | 96,2 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 6                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 72.369                                               | 96,0 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 72.376                                               | 96,0 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NEELIGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active GAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 7.474                                                | 94,7 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 7.474                                                | 94,7 % |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |     |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-----|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |     |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %   |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — % |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — % |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 39                                                                                  | 0,3 % | 34                                     | 0,3 % | 5                                        | — % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 40                                                                                  | 0,3 % | 35                                     | 0,3 % | 5                                        | — % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX,CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 0,1 % | 1                                      | 0,1 % | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil                             | 14                                                                                  | 0,8 % | 9                                      | 0,5 % | 5                                        | 0,3 % |
| 8    | KPI totali aplicabili                                                                                                                                                             | 15                                                                                  | 0,8 % | 10                                     | 0,6 % | 5                                        | 0,3 % |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil</b>                      | 93                                                                                  | 0,7 % | 77                                     | 0,6 % | 16                                       | 0,1 % |
| 8    | <b>KPI totali aplicabili</b>                                                                                                                                                      | 94                                                                                  | 0,7 % | 78                                     | 0,6 % | 16                                       | 0,1 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 2

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                              | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                   | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | CCM + CCA                                                                           |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                   | Valoare (Mn USD)                                                                    | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul KPI aplicabil</b>                      | 47                                                                                  | 2,7 % | 33                                     | 1,9 % | 14                                       | 0,8 % |
| 8    | <b>KPI totali aplicabili</b>                                                                                                                                                      | 48                                                                                  | 2,7 % | 34                                     | 1,9 % | 14                                       | 0,8 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 3,4 %   | 1                                      | 3,4 %  | —                                        | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %    |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 39                                                                                  | 96,5 %  | 34                                     | 84,5 % | 5                                        | 12,0 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 40                                                                                  | 100,0 % | 35                                     | 88,0 % | 5                                        | 12,0 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 7,8 %   | 1                                      | 7,8 %  | —                                        | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,2 %   | —                                      | 0,2 %  | —                                        | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,2 %   | —                                      | 0,2 %  | —                                        | — %    |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil                             | 14                                                                                  | 91,8 %  | 9                                      | 59,5 % | 5                                        | 32,3 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil                                                                             | 15                                                                                  | 100,0 % | 10                                     | 67,7 % | 5                                        | 32,3 % |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),STOCURI,CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,2 %   | —                                      | 0,2 %  | —                                        | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 1,1 %   | 1                                      | 1,1 %  | —                                        | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil</b>                      | 93                                                                                  | 98,6 %  | 77                                     | 81,9 % | 16                                       | 16,7 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 94                                                                                  | 100,0 % | 78                                     | 83,3 % | 16                                       | 16,7 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 3

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ALINIAȚE LA TAXONOMIE (NUMITOR),FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                           |         |                                        |        |                                          |        |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|--------|------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                     | Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |         |                                        |        |                                          |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | CCM + CCA                                                                           |         | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |        | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |        |
|      |                                                                                                                                                                                     | Valoare (Mn USD)                                                                    | %       | Valoare (Mn USD)                       | %      | Valoare (Mn USD)                         | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,3 %   | —                                      | 0,3 %  | —                                        | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | 1                                                                                   | 1,7 %   | 1                                      | 1,7 %  | —                                        | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,2 %   | —                                      | 0,2 %  | —                                        | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | 0,1 %   | —                                      | 0,1 %  | —                                        | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numărătorul KPI aplicabil | —                                                                                   | — %     | —                                      | — %    | —                                        | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul KPI aplicabil</b>                      | 47                                                                                  | 97,8 %  | 33                                     | 67,8 % | 14                                       | 30,0 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 48                                                                                  | 100,0 % | 34                                     | 70,0 % | 14                                       | 30,0 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                  | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                       | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                       | CCM + CC                                                                    |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                       | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 2                                                                           | — %   | 2                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                           | — %   | 1                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 153                                                                         | 1,1 % | 119                                    | 0,9 % | 34                                       | 0,3 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniată la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 156                                                                         | 1,2 % | 122                                    | 0,9 % | 34                                       | 0,3 % |



ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CC                                                                    |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                           | 0,1 % | 1                                      | 0,1 % | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 67                                                                          | 3,8 % | 34                                     | 1,9 % | 33                                       | 1,9 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 69                                                                          | 3,9 % | 36                                     | 2,0 % | 33                                       | 1,9 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CC                                                                    |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 2                                                                           | — %   | 2                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 173                                                                         | 1,3 % | 146                                    | 1,1 % | 26                                       | 0,2 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 175                                                                         | 1,3 % | 148                                    | 1,1 % | 26                                       | 0,2 % |

ANEXA 1: TAXONOMIA UE

Model 4

ACTIVITĂȚI ECONOMICE ELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, DAR NEALINIATE LA TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                 | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024                   |       |                                        |       |                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Proporție (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente) |       |                                        |       |                                          |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | CCM + CC                                                                    |       | Atenuarea schimbărilor climatice (CCM) |       | Adaptarea la schimbările climatice (CCA) |       |
|      |                                                                                                                                                                                                                      | Valoare (Mn USD)                                                            | %     | Valoare (Mn USD)                       | %     | Valoare (Mn USD)                         | %     |
| 1    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 2    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 3    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 4    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | 1                                                                           | 0,1 % | 1                                      | 0,1 % | —                                        | — %   |
| 5    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 6    | Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139, în numitorul KPI aplicabil | —                                                                           | — %   | —                                      | — %   | —                                        | — %   |
| 7    | Valoarea și proporția altor activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul KPI aplicabil                             | 54                                                                          | 3,1 % | 30                                     | 1,7 % | 24                                       | 1,4 % |
| 8    | Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil                                                                              | 55                                                                          | 3,1 % | 31                                     | 1,8 % | 24                                       | 1,4 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 13.234                                               | 98,4 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 13.234                                               | 98,4 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CIFRĂ DE AFACERI, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | 0,1 %  |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 1.684                                                | 95,2 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 1.685                                                | 95,3 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, STOCURI, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 13.166                                               | 97,9 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 13.167                                               | 97,9 % |

## ANEXA 1: TAXONOMIA UE

## Model 5

## ACTIVITĂȚI ECONOMICE NELEGIBILE PENTRU TAXONOMIE, FLUX, CAPEX, Active FINGUAR

| Rând | Activități economice                                                                                                                                                                                                                       | Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie |        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                            | Valoare<br>(Mn USD)                                  | %      |
| 1    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.26 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 2    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.27 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | 1                                                    | — %    |
| 3    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.28 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 4    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.29 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 5    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.30 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 6    | Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din Modelul 1 care este neeligibilă pentru taxonomie în conformitate cu Secțiunea 4.31 din Anexele I și II la Regulamentul Delegat 2021/2139 în numitorul KPI aplicabil | —                                                    | — %    |
| 7    | <b>Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile pentru taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                      | 1.663                                                | 94,1 % |
| 8    | <b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile pentru taxonomie în numitorul KPI aplicabil</b>                                                                                                                        | 1.665                                                | 94,1 % |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

## Indexul Cuprinsului ESRS

Următorul tabel reprezintă localizarea cerințelor de prezentare a informațiilor ESRS cuprinse în prezenta Declarație de Durabilitate.

| Standard                   | Obligația de Divulgare | Secțiuni din Declarația de Durabilitate                                        | Număr (numere) |
|----------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Informații generale</b> |                        |                                                                                |                |
| ESRS 2                     | BP-1                   | <a href="#">Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate</a>  | 13             |
| ESRS 2                     | BP-2                   | <a href="#">Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate</a>  | 13-14          |
|                            |                        | <a href="#">Date Metrice - Schimbări Climatice</a>                             | 42-43, 44-46   |
| ESRS 2                     | GOV-1                  | <a href="#">Guvernanță</a>                                                     | 17-21          |
| ESRS 2                     | GOV-2                  | <a href="#">Guvernanță</a>                                                     | 17-18          |
| ESRS 2                     | GOV-3                  | <a href="#">Guvernanță</a>                                                     | 19             |
| ESRS 2                     | GOV-4                  | <a href="#">Verificare Prealabilă</a>                                          | 22             |
| ESRS 2                     | GOV-5                  | <a href="#">Raportarea Gestionării Riscurilor și a Controalelor</a>            | 21             |
| ESRS 2                     | SBM-1                  | <a href="#">Strategia de afaceri</a>                                           | 14-16          |
|                            |                        | <i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 40 (b) și (c)</i>                     | N/A            |
| ESRS 2                     | SBM-2                  | <a href="#">Strategia de afaceri</a>                                           | 15-17          |
|                            |                        | <a href="#">Implicarea Părților interesate în Analiza Dublei Materialități</a> | 26-27          |
| ESRS 2                     | SBM-3                  | <a href="#">Rezultate Analizei Dublei Materialități</a>                        | 28             |
|                            |                        | <a href="#">Introducere - Schimbări Climatice</a>                              | 32-34          |
|                            |                        | <a href="#">Risc climatic</a>                                                  | 36-38          |
|                            |                        | <a href="#">Operațiuni durabile</a>                                            | 38             |
|                            |                        | <a href="#">Emisii Finantate</a>                                               | 40             |
|                            |                        | <a href="#">Finanțe durabile</a>                                               | 40-41          |
|                            |                        | <a href="#">Introducere - Forța de muncă proprie</a>                           | 48             |
|                            |                        | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                        | 49, 51         |
|                            |                        | <a href="#">Introducere - Conduita în afaceri</a>                              | 65             |
|                            |                        | <a href="#">Corupție și Mită</a>                                               | 72             |
|                            |                        | <i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 48 (e)</i>                            | N/A            |
| ESRS 2                     | IRO-1                  | <a href="#">Analiza Dublei Materialități a Grupului</a>                        | 23-27          |
| ESRS 2                     | IRO-2                  | <a href="#">Pasul 3 - Finalizare</a>                                           | 25-26          |
|                            |                        | <a href="#">Indexul Cuprinsului ESRS</a>                                       | 311-314        |
|                            |                        | <a href="#">Date din Alte Acte legislative ale UE</a>                          | 315-319        |



## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                     |       |                                                                               |       |
|---------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|
| ESRS 2              | MDR-P | <a href="#">Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor</a>                         | 37-38 |
|                     |       | <a href="#">Politici - Operațiuni durabile</a>                                | 38    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Emisii Finanțate</a>                                   | 39    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Finanțe durabile</a>                                   | 40    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>            | 49-50 |
|                     |       | <a href="#">Alte Informații privind Forța de muncă</a>                        | 54-55 |
|                     |       | <a href="#">Politici - Conduita în afaceri</a>                                | 65-67 |
| ESRS 2              | MDR-A | <a href="#">Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate</a> | 13    |
|                     |       | <a href="#">Acțiuni - Operațiuni durabile</a>                                 | 38-39 |
|                     |       | <a href="#">Acțiuni - Emisii Finanțate</a>                                    | 40    |
|                     |       | <a href="#">Acțiuni: Finanțe durabile</a>                                     | 41    |
|                     |       | <a href="#">Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>             | 51-53 |
|                     |       | <a href="#">Alte Informații legate de Conduita în afaceri</a>                 | 68-72 |
| ESRS 2              | MDR-M | <a href="#">Informații referitoare la prezenta Declarație de Durabilitate</a> | 13    |
|                     |       | <a href="#">Date Metrice - Schimbări Climatice</a>                            | 42-47 |
|                     |       | <a href="#">Date Metrice - Forța de muncă proprie</a>                         | 58-64 |
|                     |       | <a href="#">Date Metrice - Conduita în afaceri</a>                            | 73    |
| ESRS 2              | MDR-T | <a href="#">Obiective - Operațiuni durabile</a>                               | 39    |
|                     |       | <a href="#">Obiective - Emisii Finanțate</a>                                  | 40    |
|                     |       | <a href="#">Obiective - Finanțe durabile</a>                                  | 41    |
|                     |       | <a href="#">Obiective - Forța de muncă proprie</a>                            | 58    |
| Informații de mediu |       |                                                                               |       |
| ESRS E1             | GOV-3 | <a href="#">Guvernanță</a>                                                    | 19    |
| ESRS E1             | SBM-3 | <a href="#">Introducere - Schimbări Climatice</a>                             | 32-34 |
|                     |       | <a href="#">Risc climatic</a>                                                 | 35-37 |
| ESRS E1             | IRO-1 | <a href="#">Introducere - Schimbări Climatice</a>                             | 32    |
|                     |       | <a href="#">Risc climatic</a>                                                 | 34-36 |
|                     |       | <a href="#">Produse și Servicii Financiare durabile</a>                       | 41    |
| ESRS E1             | E1-1  | <a href="#">Angajamentul Citi Net Zero</a>                                    | 41    |
| ESRS E1             | E1-2  | <a href="#">Cadrul CEP de Gestionare a Riscurilor</a>                         | 37    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Operațiuni durabile</a>                                | 38    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Emisii Finanțate</a>                                   | 39    |
|                     |       | <a href="#">Politici - Finanțe durabile</a>                                   | 40    |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                           |       |                                                                                                 |       |
|---------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                           |       | <a href="#">Introducere - Schimbări Climatice</a>                                               | 32    |
| ESRS E1                   | E1-3  | <a href="#">Acțiuni - Operațiuni durabile</a>                                                   | 38-39 |
|                           |       | <a href="#">Acțiuni: Finanțe durabile</a>                                                       | 41    |
| ESRS E1                   | E1-5  | <a href="#">Consumul de energie</a>                                                             | 47    |
| ESRS E1                   | E1-6  | <a href="#">Domeniile Brute de Aplicare 1, 2 și 3 și Emisiile Totale de GES</a>                 | 42-43 |
|                           |       | <a href="#">Intensitatea Emisiilor de GES</a>                                                   | 43    |
| ESRS E1                   | E1-7  | <a href="#">Eliminarea GES și Proiectele de Atenuare a GES Finanțate prin Credite de Carbon</a> | 44    |
| ESRS E1                   | E1-8  | <a href="#">Stabilirea Prețului Intern al Carbonului</a>                                        | 41    |
| ESRS E1                   | E1-9  | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |
| <b>Informații sociale</b> |       |                                                                                                 |       |
| ESRS S1                   | SBM-2 | <a href="#">Strategia de afaceri</a>                                                            | 15    |
|                           |       | <a href="#">Domeniul de aplicare al Forței de muncă a Grupului</a>                              | 48-49 |
| ESRS S1                   | SBM-3 | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                                         | 49    |
|                           |       | <a href="#">Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă a Grupului</a>        | 54    |
| ESRS S1                   | S1-1  | <a href="#">Politici - Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                              | 49-51 |
|                           |       | <a href="#">Alte Informații privind Forța de muncă</a>                                          | 54-55 |
| ESRS S1                   | S1-2  | <a href="#">Angajamentul angajatului</a>                                                        | 56-57 |
| ESRS S1                   | S1-3  | <a href="#">Investiții în Forța de muncă a Grupului</a>                                         | 50,52 |
|                           |       | <a href="#">Canale de escaladare</a>                                                            | 57-58 |
| ESRS S1                   | S1-4  | <a href="#">Acțiuni - Investiții în Forța de muncă a Citi</a>                                   | 51-53 |
|                           |       | <a href="#">Alte Informații privind Forța de muncă</a>                                          | 54,56 |
| ESRS S1                   | S1-6  | <a href="#">Date Metrice privind Numărul de Angajați</a>                                        | 58-59 |
|                           |       | <a href="#">Rotația Angajaților</a>                                                             | 59    |
| ESRS S1                   | S1-7  | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-8  | <a href="#">Acoperirea Contractului Colectiv și Dialogul Social</a>                             | 61    |
|                           |       | <i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 60 (c)</i>                                             | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-9  | <a href="#">Distribuția pe Genuri și Vârste a Angajaților</a>                                   | 60    |
| ESRS S1                   | S1-10 | <a href="#">Salarii Adecvate</a>                                                                | 61    |
| ESRS S1                   | S1-11 | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-12 | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-13 | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-14 | <a href="#">Date Metrice privind Sănătatea și Siguranța</a>                                     | 62    |
|                           |       | <i>Prevedere tranzitorie aplicată pentru 88 (d) și (e)</i>                                      | N/A   |
| ESRS S1                   | S1-15 | <i>Prevederi tranzitorii</i>                                                                    | N/A   |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                                      |       |                                                                                       |       |
|--------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| ESRS S1                              | S1-16 | <a href="#">Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și Remunerarea Totală)</a> | 61-62 |
| ESRS S1                              | S1-17 | <a href="#">Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului</a>         | 62-64 |
| <b>Informații privind Guvernanța</b> |       |                                                                                       |       |
| ESRS G1                              | GOV-1 | <a href="#">Guvernanță</a>                                                            | 17    |
| ESRS G1                              | IRO-1 | <a href="#">Analiza Materialității Financiare</a>                                     | 24    |
| ESRS G1                              | G1-1  | <a href="#">Alte Informații legate de Conduita în afaceri</a>                         | 67-73 |
| ESRS G1                              | G1-3  | <a href="#">Corupție și Mită</a>                                                      | 69-72 |
| ESRS G1                              | G1-4  | <a href="#">Date Metrice - Conduita în afaceri</a>                                    | 73-74 |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

## Date din Alte Acte legislative ale UE

| Obligația de<br>Publicare și punctul<br>de date aferent                                                                                        | Referință SFDR                                                                                 | Referință Pilon 3                                                                                                                                                                                                                        | Criteriu de referință<br>al Regulamentului                                                                        | Trimitere la<br>Legislația UE privind<br>Clima    | Localizare în<br>Declarația de<br>Durabilitate                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ESRS 2 GOV-1<br>Diversitatea de gen a<br>Consiliului de<br>administratie alineatul                                                             | Indicatorul numărul 13<br>din Tabelul nr. 1 din<br>Anexa 1                                     |                                                                                                                                                                                                                                          | Regulamentul Delegat<br>(UE) 202/1816 al<br>Comisiei, Anexa II                                                    |                                                   | <a href="#">Guvernanță (Secțiunea<br/>Informații Generale)</a> |
| ESRS 2 GOV-1<br>Procentul de membri ai<br>consiliului de<br>administratie care sunt                                                            |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                          | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1816,<br>Anexa II                                                               |                                                   | <a href="#">Guvernanță (Secțiunea<br/>Informații Generale)</a> |
| ESRS 2 GOV-4<br>Declarație privind<br>verificarea prealabilă                                                                                   | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 3 din Anexa                                              |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                   |                                                   | <a href="#">Verificare Prealabilă</a>                          |
| ESRS 2 SBM-1<br>Implicarea în activități<br>legate de combustibilii<br>fosili alineatul (40)(di)                                               | Indicatorul numărul 4<br>Tabelul nr. 1 din Anexa<br>I                                          | Articolul 449a<br>Regulamentul (UE) Nr.<br>575/2013;<br>Regulamentul de<br>Punere în aplicare<br>(UE) 2022/2453 al<br>Comisiei Tabelul 1:<br>Informații calitative<br>privind Riscul de<br>mediu și Tabelul 2:<br>Informații calitative  | Regulamentul Delegat<br>(UE) 202/1816, Anexa<br>II                                                                |                                                   | Nu se aplică                                                   |
| ESRS 2 SBM-1<br>Implicare în activități<br>legate de producția de<br>substanțe chimice<br>alineatul 40(dii)                                    | Indicatorul numărul 9<br>Tabelul nr. 2 din Anexa<br>I                                          |                                                                                                                                                                                                                                          | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1816,<br>Anexa II                                                               |                                                   | Nu se aplică                                                   |
| ESRS 2 SBM-1<br>Implicare în activități<br>legate de arme<br>controversate alineatul<br>40(diii)                                               | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 1 din Anexa<br>I                                         |                                                                                                                                                                                                                                          | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1818,<br>Articolul 12(1)<br>Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1816,<br>Anexa II |                                                   | Nu se aplică                                                   |
| ESRS 2 SBM-1<br>Implicare în activități<br>legate de cultivarea și<br>producția de tutun<br>alineatul 40 (div)                                 |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                          | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1818,<br>Articolul 12(1)<br>Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1816,<br>Anexa II |                                                   | Nu se aplică                                                   |
| ESRS E1-1 Plan de<br>tranziție pentru<br>atingerea neutralității<br>climatice până în 2050                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                   | Regulamentul (UE)<br>2021/1119, Articolul<br>2(1) | <a href="#">Angajamentul Citi Net<br/>Zero</a>                 |
| ESRS E1-1<br>Întreprinderi excluse<br>de la aplicarea<br>indicilor de referință<br>aliniati la Acordul de<br>la Paris punctul 16<br>litera (g) |                                                                                                | Articolul 449a<br>Regulamentul (UE) Nr.<br>575/2013;<br>Regulamentul de<br>Punere în aplicare<br>(UE) 2022/2453 al<br>Comisiei Modelul 1:<br>Portofoliul bancar-<br>Schimbarea climatică -<br>risc de tranziție:<br>Calitatea creditului | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1818,<br>Articolul 12.1 (d) până<br>la (g) și Articolul 12.2                    |                                                   | <a href="#">Angajamentul Citi Net<br/>Zero</a>                 |
| ESRS E1-4 Obiective<br>de reducere a emisiilor<br>de GES alineatul 34                                                                          | Indicatorul numărul 4<br>Tabelul nr. 2 din Anexa<br>I                                          | Articolul 449a<br>Regulamentul (UE) Nr.<br>575/2013;<br>Regulamentul de<br>Punere în aplicare<br>(UE) 2022/2453 al<br>Comisiei Modelul 3:<br>Portofoliul bancar-                                                                         | Regulamentul Delegat<br>(UE) 2020/1818,<br>Articolul 6                                                            |                                                   | <a href="#">Obiective: Operațiuni<br/>durabile</a>             |
| ESRS E1-5 Consumul<br>de energie din surse<br>fosile dezagregat pe<br>surse (numai<br>sectoarele cu impact<br>climatic ridicat)                | Indicatorul numărul 5<br>Tabelul nr. 1 și<br>indicatorul nr. 5<br>Tabelul nr. 2 din Anexa<br>I |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                   |                                                   | <a href="#">Consumul de energie</a>                            |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                      |                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS E1-5 Consumul și mix-ul de energie alineatul 37                                                                                                                                      | Indicatorul numărul 5<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                      | <a href="#">Consumul de energie</a>                                                             |
| ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată activităților din sectoarele cu impact climatic ridicat                                                                                        | Indicatorul numărul 6<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                      | <a href="#">Consumul de energie</a>                                                             |
| ESRS E1-6 Emisiile brute de GES de domeniul 1, 2, 3 și Totale alineatul 44                                                                                                                | Indicatorii numărul 1 și 2 Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                                                                                                                     | Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 1: Portofoliul bancar-Schimbarea climatică risc de tranziție: Calitatea creditului                             | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Articolul 5(1), 6 și 8(1)                       | <a href="#">Domeniile Brute de Aplicare 1, 2 și 3 și Emisiile Totale de GES</a>                 |
| ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de GES alineatele 53-55                                                                                                                            | Indicatorii numărul 3 Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                                                                                                                          | Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei Modelul 3: Portofoliul bancar-Schimbarea climatică                                                                     | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Articolul 8(1)                                  | <a href="#">Intensitatea Emisiilor de GES</a>                                                   |
| ESRS E1-7 Eliminarea GES și creditele de carbon alineatul 56                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     | Regulamentul (UE) 2021/1119, Articolul 2(1)                                          | <a href="#">Eliminarea GES și Proiectele de Atenuare a GES Finanțate prin Credite de Carbon</a> |
| ESRS E1-9 Expunerea portofoliului de referință la riscurile fizice legate de climă alineatul 66                                                                                           |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Anexa II<br>Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816 | Prevederi tranzitorii                                                                           |
| ESRS E1-9 Dezagregarea sumelor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic alineatul 66(a)<br>ESRS E1-9 Localizarea activelor semnificative cu risc fizic material alineatul 66(c) |                                                                                                                                                                                                          | Articolul 449a Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei, alineatele 46 și 47; Modelul 5: Portofoliul bancar-Schimbări climatice risc fizic: Expuneri                           |                                                                                      | Prevederi tranzitorii                                                                           |
| ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor sale imobiliare pe clase de eficiență energetică alineatul 67(c)                                                                       |                                                                                                                                                                                                          | Articolul 449a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013; Regulamentul de Punere în aplicare (UE) 2022/2453m al Comisiei, alineatul 34; Modelul 2: Portofoliul bancar - Schimbare climatică risc de tranziție: Credite garantate cu bunuri |                                                                                      | Prevederi tranzitorii                                                                           |
| ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunități legate de climă alineatul 69                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Anexa II                                        | Prevederi tranzitorii                                                                           |
| ESRS E2-4 Cantitatea din fiecare poluant enumerat în Anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul european al Emisiilor și Transferului de Poluanți) emisă în aer,                          | Indicatorul numărul 8 Tabelul nr. 1 din Anexa I<br>Indicatorul numărul 2 Tabelul nr. 2 din Anexa I<br>Indicatorul numărul 1 Tabelul nr. 2 din Anexa I<br>Indicatorul numărul 3 Tabelul nr. 2 din Anexa I |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                      | Nesemnificativ                                                                                  |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                                                                                                                         |                                                      |                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS E3-1 Resursele acvatice și marine alineatul 9                                                                      | Indicatorul numărul 7<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I   | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E3-1 Paragraful 13 al politicii dedicate                                                                           | Indicatorul numărul 9<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I   | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E3-1 Oceane și mări durabile alineatul 14                                                                          | Indicatorul numărul 12<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E3-4 Total apă reciclată și reutilizată alineatul (28)(c)                                                          | Indicatorul numărul 6.2<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E3-4 Consumul total de apă în m3 per venit net din operațiuni proprii alineatul 29                                 | Indicatorul numărul 6.1<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS 2-IRO-1 -E4 alineat 16(ai)                                                                                         | Indicatorul numărul 7<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I   | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS 2-IRO-1 – E4 alineat 16(b)                                                                                         | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS 2-IRO-1 – E4 punctul 16(c)                                                                                         | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E4-2 Practici sau politici durabile privind terenurile/agricultura alineatul (24)(b)                               | Indicatorul numărul 11<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E4-2 Practici sau politici privind oceanele/ mările durabile alineatul (24)(c)                                     | Indicatorul numărul 12<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E4-2 Politici de combatere a defrișărilor alineatul                                                                | Indicatorul numărul 15<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E5-5 Deșeuri nereciclate alineatul 37(d)                                                                           | Indicatorul numărul 13<br>Tabelul nr. 2 din Anexa I  | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS E5-5 Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive alineatul                                                          | Indicatorul numărul 9<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I   | Nesemnificativ                                                                                               |
| ESRS 2-SBM3 – S1 Riscul de incidente de muncă forțată alineatul 14(f)                                                   | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I  | <a href="#">Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă</a>                                |
| ESRS 2-SBM3 – S1 Riscul de incidente legate de munca copiilor alineatul                                                 | Indicatorul numărul 12<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I  | <a href="#">Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă</a>                                |
| ESRS S1-1 Politici de verificare prealabilă privind aspectele abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II        | <a href="#">Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă a Grupului</a>                     |
| ESRS S1-1 procese și măsuri de prevenire a traficului de ființe umane alineatul 22                                      | Indicatorul numărul 11<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I  | <a href="#">Angajamentele privind Drepturile Omului pentru Forța de muncă a Grupului</a>                     |
| ESRS S1-1 politica de prevenire a accidentelor de muncă sau sistemul de                                                 | Indicatorul numărul 1<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I   | <a href="#">Sănătate și Siguranță</a>                                                                        |
| ESRS S1-3 Mecanisme de gestionare a plângerilor /                                                                       | Indicatorul numărul 5<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I   | <a href="#">Gestionarea și Remedierea Impacturilor</a>                                                       |
| ESRS S1-14 Numărul de decese și numărul și rata accidentelor de muncă alineatul 88(b) și (c)                            | Indicatorul numărul 2<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I   | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II<br><a href="#">Date Metrice privind Sănătatea și Siguranța</a> |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                                                                                                                         |                                                                                                           |                                                                                                  |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute din cauza vătămarilor, accidentelor, deceselor                                      | Indicatorul numărul 3<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                        |                                                                                                  | Prevederi tranzitorii                                                         |
| ESRS S1-16 Diferența de remunerare de gen neajustată alineatul                                                          | Indicatorul numărul 12<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                       | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II                                                    | <a href="#">Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și</a>             |
| ESRS S1-16 Rata de remunerare excesivă a CEO alineatul 97(b)                                                            | Indicatorul numărul 8<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                        |                                                                                                  | <a href="#">Date Metrice de Remunerare (Diferența de Plată și</a>             |
| ESRS S1-17 Incidente de discriminare alineatul 103(a)                                                                   | Indicatorul numărul 7<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                        |                                                                                                  | <a href="#">Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului</a> |
| ESRS S1-17 Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și a OCDE alineatul 104(a)                        | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 1 și indicatorul nr. 14<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II<br>Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Art        | <a href="#">Incidente, Plângeri și Efecte Grave Asupra Drepturilor Omului</a> |
| ESRS 2 – SBM3 – S2 Risc semnificativ de muncă a copiilor sau de muncă forțată în lanțul valoric alineatul               | Indicatorii nr. 12 și nr. 13<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                 |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S2-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului                                                   | Indicatorul numărul 9<br>Tabelul nr. 3 și indicatorul nr. 11<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                 |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S2-1 Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric alineatul                                                    | Indicatorul numărul 11 și nr. 4<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                              |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S2-1 Nerespectarea principiilor UNGPs privind afacerile și drepturile omului și ale                                | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                       | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II<br>Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1) | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S2-1 Politici de verificare prealabilă privind aspectele abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației |                                                                                                           | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II                                                    | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S2-4 Probleme legate de drepturile omului și incidente legate de lanțul său valoric din amonte și                  | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                       |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S3-1 Angajamente privind politica în domeniul drepturilor omului alineatul 16                                      | Indicatorul numărul 9<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I și Indicatorul numărul 11<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S3-1 nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului, a principiilor OIM sau și ale alineatului 17 din  | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                       | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II<br>Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1) | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S3-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului                                                             | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 3 din Anexa I                                                       |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S4-1 Politici referitoare la consumatori și utilizatori finali                                                     | Indicatorul nr. 9<br>Tabelul nr. 3 și Indicatorul nr. 11<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                     |                                                                                                  | Nesemnificativ                                                                |
| ESRS S4-1 Nerespectarea UNGPs privind afacerile și drepturile omului și ale alineatului 17 din                          | Indicatorul numărul 10<br>Tabelul nr. 1 din Anexa I                                                       | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II<br>Regulamentul Delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1) | Nesemnificativ                                                                |

## ANEXA 2: INFORMAȚII DE REFERINȚĂ

|                                                                                                  |                                                     |                                                |                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ESRS S4-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului                                      | Indicatorul numărul 14<br>Tabelul nr. 3 din Anexa 1 |                                                | Nesemnificativ                                                        |
| ESRS G1-1 Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției alineatul (10)             | Indicatorul numărul 15<br>Tabelul nr. 3 din Anexa 1 |                                                | <a href="#">Politica globală de combatere a mitei și corupției</a>    |
| ESRS G1-1 Protecția denunțătorilor alineatul (10) (d)                                            | Indicatorul numărul 6<br>Tabelul nr. 3 din Anexa 1  |                                                | <a href="#">Politica globală împotriva discriminării și hărțuirii</a> |
| ESRS G1-4 Amenzi pentru încălcarea legislației împotriva corupției și a mitei alineatul (24) (a) | Indicatorul numărul 17<br>Tabelul nr. 3 din Anexa 1 | Regulamentul Delegat (UE) 2020/1816, Anexa II) | <a href="#">Corupție și Mită</a>                                      |
| ESRS G1-4 Standarde de combatere a corupției și a mitei alineatul (24) (b)                       | Indicatorul numărul 16<br>Tabelul nr. 3 din Anexa 1 |                                                | <a href="#">Corupție și Mită</a>                                      |



## ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII

**Declarații anticipative**

Raportul anual și Situațiile financiare 2024 ale Grupului (denumit în continuare „Raportul”) conține anumite „declarații anticipative”, inclusiv, dar fără a se limita la poziția financiară a Grupului, a CEP și/sau a Citi, rezultatele operațiunilor și ale activității, lichiditatea, perspectivele, creșterea, strategia și obiectivele de afaceri, structura capitalului, cerințele și ratele de capital, veniturile viitoare, marjele, cheltuielile de capital, costurile estimate, pierderile din împrumuturi, obiectivele noastre operaționale și finanțate de zero net, obiectivele financiare durabile și de tranziție și obiectivele, angajamentele, strategiile, planurile, perspectivele și performanțele estimate aferente. În plus, declarațiile anticipative pot fi făcute în alte documente disponibile publicului, iar conducerea Grupului poate face declarații anticipative oral în fața analiștilor, investitorilor, reprezentanților mass-media și a altor persoane.

Declarațiile anticipative nu se bazează pe fapte istorice, ci reprezintă convingerile actuale ale Grupului și ale conducerii Grupului cu privire la evenimente viitoare. Astfel de declarații pot fi identificate prin cuvinte precum „credem”, „ne așteptăm”, „anticipăm”, „intenționăm”, „vizăm”, „estimăm”, „continuăm”, „proiectăm”, „poate crește”, „poate fluctua”, „prezicem”, „perspectivă”, „obiectiv”, „presupunem”, „ne concentrăm”, „previziune”, „angajament”, „potențial”, „țintă”, „ilustrativ”, „planuri”, „căutăm” sau alte cuvinte cu sens similar, precum și expresii similare (sau negativul acestora) sau verbe viitoare sau condiționale precum „va”, „ar trebui”, „ar”, „poate” sau „ar putea”. Cu toate acestea, orice declarație care nu este o declarație de fapt istoric, indiferent dacă utilizează oricare dintre cuvintele de mai sus, este o declarație anticipativă.

Declarațiile anticipative se bazează pe așteptările actuale ale conducerii și sunt supuse riscurilor, incertitudinilor, schimbărilor de circumstanțe și ipotezelor care sunt dificil de prevăzut și sunt adesea în afara controlului nostru și inerent incerte. Aceste declarații nu garantează rezultate, evenimente, performanțe sau condiții viitoare, iar rezultatele reale pot diferi semnificativ de cele incluse în prezentul Raport. În plus, multe dintre declarațiile anticipative incluse în raport se bazează pe ipoteze, standarde, date metrice, măsurători, metodologii, date și cadre interne considerate rezonabile la momentul elaborării, dar nu trebuie considerate garanții. În special, ipotezele, standardele, datele metrice, metodologiile și cadrele de măsurare, raportare și analiză a schimbărilor climatice continuă să evolueze, variază în funcție de jurisdicții și organisme de reglementare și fac obiectul unor modificări de reglementare propuse în mai multe jurisdicții, ceea ce poate avea un impact semnificativ asupra măsurătorilor și raportărilor noastre viitoare, precum și asupra rezultatelor eforturilor prezentate în Raport. În plus, există alte surse de incertitudine și limitări care sunt în afara controlului Grupului, al CEP și al Citi și care ar putea afecta planurile și termenele, inclusiv dependența de progresele tehnologice și de reglementare și de comportamentele și preferințele participanților pe piață. În plus, capacitatea Grupului de a măsura multe dintre aceste obiective depinde de datele care se așteaptă să fie măsurate, urmărite și furnizate de clienții Grupului și de alte părți interesate; prin urmare, capacitatea de a măsura progresul și de a atinge obiectivele depinde de calitatea și disponibilitatea acestor date, după cum se menționează în Raport. Având în vedere incertitudinea inerentă a estimărilor, ipotezelor și termenelor cuprinse în Raport, este posibil ca Grupul să nu fie în măsură să anticipeze în avans dacă sau în ce măsură va fi capabil să își îndeplinească planurile, țintele, obiectivele sau angajamentele și, în aceste circumstanțe, este posibil să fie necesar să reevaluăm progresele înregistrate în îndeplinirea planurilor, țintelor, obiectivelor sau angajamentelor. De asemenea, Grupul nu poate garanta că datele furnizate în rapoartele sale vor fi consecvente de la un an la altul, pe măsură ce calitatea datelor, în special a datelor legate de climă, se îmbunătățește. În plus, Grupul, CEP și Citi nu au verificat și nu intenționează să verifice independent datele furnizate de terți. Aceste date nu trebuie interpretate ca o formă de garanție sau asigurare a acurateței, rezultatelor sau tendințelor viitoare, iar noi nu facem nicio declarație sau garanție cu privire la informațiile furnizate de terți.

Rezultatele, performanțele sau efectele reale pot diferi semnificativ de cele exprimate sau sugerate de oricare dintre aceste declarații anticipative din cauza unei varietăți de factori, inclusiv, printre altele, tendințele socio-demografice și economice globale, provocările și incertitudinile geopolitice, rezultatele financiare, prețurile energiei, comportamentul consumatorilor și al clienților, inovațiile tehnologice, riscurile fizice și de tranziție asociate cu schimbările climatice, capacitatea Grupului de a atrage și de a păstra angajați calificați, atenția sporită acordată aspectelor legate de climă, modificările legislative și de reglementare, inițiativele guvernamentale legate de ESG potențial conflictuale, acțiunile de reglementare și litigiile sporite legate de acuzațiile potențiale de „greenwashing”, rezultatul procedurilor judiciare și al

**ANEXA 3: INFORMAȚII IMPORTANTE/DECLINĂRI ALE RĂSPUNDERII**

investigațiilor de reglementare actuale și viitoare, politicile publice, angajamentul față de clienți, furnizori, investitori, oficiali guvernamentali și alte părți interesate, capacitatea Grupului de a colecta și verifica date privind impactul asupra mediului, capacitatea Grupului de a implementa cu succes diverse inițiative în întreaga societate în termenele preconizate, capacitatea partenerilor sau a potențialilor parteneri ai Grupului, precum și a furnizorilor acestora de a implementa cu succes inițiative și de a produce sau de a extinde noi tehnologii în termenele preconizate, conformitatea diverselor părți terțe cu politicile și procedurile Grupului, CEP și/sau Citi și cu cerințele legale și alte evenimente sau condiții neprevăzute. Nu trebuie să vă bazați în mod nejustificat pe nicio declarație anticipativă. Alți factori care ar putea determina ca rezultatele, performanțele sau efectele reale să difere semnificativ de cele descrise în declarațiile anticipative pot fi găsiți în Raport. Raportul conține declarații bazate pe scenarii și ipoteze ipotetice sau extrem de nefavorabile, care pot să nu se întâmple sau să difere semnificativ de evenimentele

**Declarații anticipative (continuare)**

reale, iar aceste declarații nu trebuie considerate în mod necesar ca fiind reprezentative pentru riscurile actuale sau reale sau pentru previziunile privind riscurile estimate.

Performanțele anterioare nu trebuie considerate ca o indicație sau o garanție a rezultatelor viitoare și nu se face nicio declarație sau garanție, expresă sau implicită, cu privire la performanțele viitoare.

Niciun element din prezentul Raport nu trebuie considerat o previziune a profitabilității viitoare, o previziune a dividendelor sau a poziției financiare și niciuna dintre informațiile din acest document nu este sau nu este menită să fie o previziune a profitului, o previziune a dividendelor sau o estimare a profitului.

Orice declarație anticipativă făcută de către sau în numele Grupului, CEP și/sau Citi se referă numai la data la care a fost făcută inițial și se bazează pe așteptările actuale ale conducerii. Grupul declină în mod expres orice obligație și nu se angajează să revizuiască sau să actualizeze nicio declarație anticipativă pentru a reflecta impactul oricărei modificări a așteptărilor, ipotezelor, circumstanțelor sau evenimentelor Grupului care apar după ce a fost făcută orice declarație anticipativă, cu excepția cazului în care acest lucru este cerut în mod expres de legislația aplicabilă.

Subsemnata **CIORTESCU SIMONA LACRAMIOARA**, traducător autorizat cu nr. **7070**, certific exactitatea traducerii în limba română cu textul înscris în documentul din limba engleză care a fost vizat de mine înregistrat sub nr. **2025/887/1/4**. Traducerea cuprinde un număr de 406 pagini fizice.

Traducător autorizat,  
**CIORTESCU SIMONA LACRAMIOARA**

